



Krimpense Zwemvereniging  
De Lansingh

Rapport Kascontrole  
Commissie  
2019





## AKKOORD BEVINDING

Na controle van de financiële boekhouding behorende bij het jaar 2019, heeft de kascommissie de volgende bevindingen gedaan:

- Bevinding 1: Gepresenteerde Jaarrekening ALV geeft geen getrouw beeld van het werkelijke resultaat en de Balanswaarderingen.
- Bevinding 2: Sponsorbedragen ad. 2.000 niet tijdig gefactureerd.
- Bevinding 3: Grote achterstand betaling KNZB van 15.000, -

Buiten de bovenstaande bevindingen heeft de kascommissie over boekjaar 2019 geen significante afwijkingen geconstateerd tav. rechtmatigheid van de uitgaven. De boekhouding over 2019 wordt na verwerking van de correcties goedgekeurd.

De Kascommissie, bestaande uit ondergetekende leden, adviseert de leden van Krimpense Zwem Vereniging de Lansingh (KZV de Lansingh) het Dagelijkse Bestuur van KZV de Lansingh decharge te verlenen betreffende de financiën over boekjaar 2019.

Krimpen aan den IJssel,

J. Addicks  
Kascommissie

J. Addicks.

F. Vollebregt  
Kascommissie

R. Dalm  
Penningmeester  
K.Z.V de Lansingh



## INHOUDSOPGAVE

	Page
Akkoord bevinding.....	3
Inhoudsopgave .....	4
1. Samenvatting 2019.....	5
2. Controle posten.....	6
3. Resultaat kas controle .....	11
4. Adviezen kascommissie .....	12
Bijlagen	



## 1. SAMENVATTING 2019

De Kascommissie is bij haar controle uitgegaan van de gepubliceerde Jaarstukken voor de ALV dd. 23 januari 2020, datum van publicatie is 09-01-2020.

We hebben moeten concluderen dat de periode tussen datum van de ALV en het opmaken van de Jaarstukken geen ruimte was om tijdig, conform de statuten, de Kascontrole uit te voeren en de resultaten aan de leden te presenteren.

Hierdoor zijn er door de Penningmeester Jaarstukken gepresenteerd die geen reëel en getrouw beeld geven over het verslag jaar 2019. Het gepresenteerde resultaat van een verlies van **-/- €1.682,-** heeft de penningmeester na correctie bij moeten stellen naar een verlies van **-/- €5.669,-**.

Een fout in de boekhouding en verkeerde waardering van een aantal balansposten heeft ertoe geleid dat het resultaat te positief is gepresenteerd. Een verdere toelichting op het ontstaan van dit resultaat zal door de penningmeester verwerkt moeten worden in zijn gecorrigeerd Jaarverslag over 2019.

Tijdens de controle hebben we vastgesteld dat tav. de rechtmatigheid van de uitgaven geen afwijkingen zijn geconstateerd. Door middel van een steekproef hebben we zeven facturen en declaraties gecontroleerd en waargenomen dat factuurbedrag of te declareren bedrag overeenkomen met de bankbetaling. Ook de factuur of declaratietoelichting kwam overeen met het doel waarvoor de besteding gedaan is.

Wel hebben we moeten constateren dat sponsor opbrengsten 2019 ter grootte van **€2.000,-** niet tijdig door de penningmeester zijn gefactureerd aan de bedrijven die sponsor toezeggingen hebben gedaan. Door het uitblijven van de factuur loopt de vereniging een risico. Toezeggingen zijn gedaan voor 2019. Indien de bedrijven hier geen rekening mee hebben gehouden in hun eigen boekhouding over 2019 kan het zijn dat de toezegging komt te vervallen voor 2020.

De penningmeester heeft aangegeven zo spoedig mogelijk de facturen op te stellen en contact te leggen met de betreffende sponsors.

Een ander punt van zorg dat we hebben geconstateerd is de betalingsachterstand aan de KNZB. Voorheen werd er met een depotstelsel gewerkt. Vanaf 2019 is deze methode niet meer van kracht. De KNZB stuurt nu rechtstreeks facturen die voldaan moeten worden. De betalingsachterstand is inmiddels opgelopen tot **€14.624,-**.

De reden die de penningmeester aangeeft is dat hij in zijn eigen berekening over de KNZB-afdracht per lid op andere bedragen uitkomt dan dat de KNZB doorberekent. Hij wil dit aan de KNZB voorleggen en bespreken en houdt daarom alle betalingen op.

De berekening van de penningmeester tov. de KNZB komt voordeliger uit. Daarmee is ons advies om de facturen van de KNZB gewoon te betalen. Anderszins is ons advies aan de penningmeester om de facturen die niet gerelateerd zijn aan de KNZB-contributie gewoon te betalen. Hierover is namelijk geen dispuut.

In de controle van de posten zullen we verder in gaan op de geconstateerde verschillen van de gepresenteerde Jaarstukken. In de paragraaf adviespunten kijken we terug op de resultaten van de adviezen van de kascommissie 2018 en zullen we vanuit de kascontrole 2019 een aantal verder adviezen meegeven.

Tot slot worden in de bijlagen de werkoverzichten van de kascommissie gepresenteerd waarop we onze bevindingen hebben gedaan.



## 2. CONTROLE POSTEN

### 2.1 Saldo Bankrekeningen

De banksaldo's zijn door de kascommissie geverifieerd aan de hand van de bankafschriften de datum 1-1-2019 en het eindsaldo 31-12-2019 over controlerend boekjaar, zie bijlage II.

Bank	Saldo
ABN-AMRO 80.72.86.540	13.474
ABN-AMRO 44.44.06.891	42.992
ABN-AMRO 44.44.06.892	49
ING 0002.5588.48	4.531
<b>Totaal saldo 31-12-19</b>	<b>61.046</b>
Stand op balans	<b>62.509</b>
Kas grootboek 1000/1002/1003	<b>-232</b>
<i>verschil</i>	<b>-1.230</b>

Tabel 1 Overzicht banksaldi

Het geconstateerde verschil betreft een post automatische betalingen van € 1.197,- welke onder de verkeerde balanspost is opgenomen. Het resterende verschil van € 33,- is het verschil tussen het werkelijke banksaldo en die als eindstand zijn opgenomen in de boekhouding. Oorzaak van dit verschil is niet te achterhalen vanuit de boekhouding over 2019.

De mutaties af- en bijschrijvingen die als resultante het saldo op 1-1-2020 vormen kunnen worden toegerekend aan een aantal grote posten. Deze posten zijn door de kascontrole in de controle meegenomen en worden in de volgende paragrafen verder toegelicht. Andere incidentele posten zijn in de controle als steekproef meegenomen en toegelicht in de paragraaf overige mutaties.

### 2.2 Contributie

Ten tijde van het opstellen van de verantwoording is het leden aantal 256. De onderstaande tabel geeft de verdeling van de leden over de verschillende afdelingen. Het verloop van het leden bestand is geverifieerd aan de hand van de gegevens uit Sportlink.

Overzicht verloop leden bestand										
Afdeling	1-1-2019	1e kw	2e kw	3e kw	4e kw	31-12-2019				
Wedstrijd zwemmen	80	6	-	3	-6	11	-	1	-8	87
Waterpolo	62	3	-	2	-2	8	-	6	-5	74
Recreatief	66	3	-	3	-9	2	-	2	-7	60
Trimzwemmen	-	15	-	-	-1	-	-	-	-	14
Safari	8	9	-	5	-1	3	-	1	-4	21
<b>Totaal</b>	<b>216</b>	<b>36</b>	<b>0</b>	<b>13</b>	<b>-19</b>	<b>24</b>	<b>0</b>	<b>10</b>	<b>-24</b>	<b>256</b>

In 2018 hadden we een aantal van 64 jeugdleden dit aantal is in 2019 toegenomen tot 87 leden.



Op basis van het aantal leden zou in 2019 per kwartaal als totaal een bedrag van €70.602, - aan inkomsten uit contributie gerealiseerd moeten zijn. In onderstaande tabel wordt het te incasseren bedrag over 2019 aangegeven in relatie tot de in werkelijkheid ontvangen contributiebedragen volgens de bankgegevens. Het verschil van €1.868,- betreffen open staande vorderingen/niet betaalde contributies door de leden. Oorzaken hiervan zijn divers en worden door de penningmeester bijgehouden. Indien nodig neemt hij hier passende maatregelen op.

Totaal te incasseren contributie 2019	70.602
Incasso contributie 2019 bankgegev.	68.734
Nog te ontvangen contributie 2019	1.868
Balans post Nog te ontvangen contributies	-2.078
Vershil te corrigeren op de balans	-210

Tabel 2 Contributie incasso

Op de balans is de post "Nog te ontvangen contributies" opgenomen van €2.078, -. De opbouw van deze post zou moeten bestaan uit het bedrag dat nog openstaat aan "te incasseren bedragen over 2019" zijnde €1.868, - en bedragen die nog open staan uit voorgaande boekjaren. Het lijkt echter niet waarschijnlijk dat deze posten nog geïncasseerd worden. Derhalve heeft de penningmeester een afboekingsvoorstel gedaan van €1.075, - aan oninbare vorderingen waarin ook de resterende posten over het boekjaar 2018 zijn opgenomen.

Dit resulteert erin dat de balanspost voor een juiste waardering voor €210, - gecorrigeerd dient te worden.

Incasso bankgegev. Totaal	69.000
Incasso Ochtend training	5.200
Afboeking oninbare vorderingen/incasso's	-1.075
	73.125
Post op Staat van baten & lasten	75.081
Vershil	-1.956
Nog te ontvangen contributies 2019	1.868
Vershil te corrigeren staat van B&L	-88

Tabel 3 Contributie inkomsten

Op de doorrekening van de contributie-inkomsten blijkt dat deze een verschil opleveren van €88,-. De staat van Baten & Lasten laat daarmee voor dit bedrag een te hoge realisatie zien van de inkomsten over 2019.

### 2.3 Badhuur

Vanuit Optisport worden maandelijks vooraf facturen gestuurd voor de uren opgegeven in de badhuur planning. Maandelijks wordt er vergelijking gemaakt tussen de factuur van Optisport en de opgegeven badhuur planning. Een totaal van deze maandelijkse vergelijking is te vinden in de onderstaande tabel.



Badhuur planning	55.110	
Aan badhuur gefactureerd en betaald	55.358	
<i>Vershil</i>	248	
Gefactureerde Badhuur Optisport		55.358
Overige badhuur		667
<b>Totaal badhuur</b>		<b>56.026</b>
<b>Post op Staat van baten &amp; lasten:</b>		
Badhuur trainingen	49.678	
Badhuur wedstrijden	5.952	
<b>Totaal</b>		<b>55.630</b>
<i>Vershil</i>		<i>-396</i>

Tabel 4 Badhuur

Er is een totaal bedrag van €57.953,- door Optisport gefactureerd, in dit bedrag zitten ook de uren die in rekening worden gebracht voor toezicht en instructie (€2.595,-). In de bovenstaande tabel is met dit bedrag rekening gehouden en gecorrigeerd op het totaal om de netto badhuur inzichtelijk te maken.

Bedrag begroot €48.500,- op basis van badhuurplanning, bedrag werkelijk betaald €55.358,- vertegenwoordig. Het verschil van €6.858,- tussen begroting en realisatie komt voor een groot deel voor rekening van de afdeling wedstrijd tbv. het ochtend zwemmen (46u x EUR 90) €4.140,- deze activiteit was niet opgenomen in de badhuurplanning ten tijde opstellen begroting. De dekking voor deze kosten komen vanuit de deelnemers aan deze training zij betalen hier extra voor boven op hun reguliere contributie.

Het resterende deel van het verschil is een verschil in aannames omdat de planning van het tweede deel van het seizoen nog niet in detail bekend is op het moment dat de begroting wordt opgesteld.

Het verschil van €248,- tussen betaalde badhuur en de badhuurplanning is niet verklaard.





## 2.4 KNZB kosten

De vereniging draagt kosten af aan de KNZB voor elk zwemmend lid en official die kan worden ingezet bij wedstrijden. De kosten worden sinds dit jaar gefactureerd aan de vereniging. De kascommissie heeft de facturen van de KNZB gecontroleerd. Uit onderstaande controle is gebleken dat de opgenomen kosten op de resultatenrekening niet overeenkomen met de facturen van de KNZB.

Het verschil wordt veroorzaakt door het in de kosten opnemen van het depot saldo over 2018 (€ 482,-) en de afrekening van het depot over 2018 (€ 495,-), in totaal een bedrag van € 976,-. Deze bedragen hadden met elkaar gesaldeerd moeten worden en het verschil had opgenomen moeten worden in de resultatenrekening over 2019. Het resterende verschil van € 254,- is niet verklaard.

KNZB kosten 2019 Factuur specificaties				
Afdeling	KNZB wedstrijd inleg	KNZB contributie	Overig	Boetes
Wedstrijd zwemmen	2.319	3.899		19
Waterpolo	966	3.369	13	35
Recreatief	-	2.703		
Trimzwemmen	-	-		
Safari	-	155		
Algemeen	-	605	46	
<b>Totale kosten KNZB</b>	<b>3.285</b>	<b>10.731</b>	<b>59</b>	<b>54</b>
				<b>14.129</b>

Opgenomen in Staat van B & L:			Vershil
Afdrachten KNZB	-10.466		378
Wedstrijdinleg	-4.893		-1.608
Totaal		-15.359	-1.230
<i>Vershil te corrigeren op staat B&amp;L</i>			<i>-1.230</i>

Tabel 5 KNZB kosten

Vanuit de penningmeester is er twijfel aan de juistheid van het aantal leden waarover de KNZB kosten in rekening brengt. Dit is uitgezocht en de penningmeester heeft een positief verschil van € 518,- op grond van deze uitkomst wordt er geen bezwaar aangetekend bij de KNZB over de afrekening KNZB-contributie 2019.

Begin stand depot KNZB	482	-482
Afrekening depot 2018	-495	
Saldo 2018		-13
Totale kosten KNZB		-14.129
Eind stand ntb KNZB		-14.623
Balanspost Depot KNZB		-15.105
<i>Vershil te corrigeren op Balans</i>		<i>482</i>

Tabel 6 KNZB-afdracht depotsaldo



De penningmeester heeft in de volledige periode over 2019 de facturen van de KNZB opgehouden voor betaling tot dat hij zekerheid had over de doorrekening KNZB-contributie. Echter zijn ook de facturen voor startgelden tbv. wedstrijden niet aan de KNZB afgedragen. De totale schuldpositie richting de KNZB is opgelopen tot € 14.623,- voor deze post is €15.106,- op de balans opgenomen. Het geconstateerde verschil betreft een dubbelstelling van de beginstand van het depot en de afrekening bij het opheffen van het depotsysteem door de KNZB, dit is in de eigen boekhouding niet goed verwerkt.

Vanuit de kascommissie vinden we dit een bedenkelijke situatie en adviseren de penningmeester dan ook stellig om de openstaande facturen van de KNZB zo spoedig mogelijk te betalen.

## 2.5 Overige posten

Er is een willekeurige steekproef gedaan op 7 uitgave posten over het afgelopen jaar. Hierbij is gebruik gemaakt van de aanwezige bonnen, facturen, declaratieformulieren en dagafschriften. Er is hierbij gelet op de aard van de kosten, of deze in lijn liggen met de activiteiten van de diverse afdelingen. De volgende facturen/declaraties zijn gecontroleerd:

Overzicht factuur/declaratie controle 2019					
Factuurnr.	fact. Datum	Omschrijving	Factuur bedrag	Bedrag afschrift	Grootboek
W1900045	20-12-19	Winnerscam	€ 850,00	€ 850,00	18650: NTB Materiaal
523522	18-01-19	Jeni sport	€ 123,83	€ 123,83	12290: Kosten afdeling - zwemmen
2019009	8-09-19	M.Verkerk online advies	€ 229,90	€ 229,90	11160: Representatie - bestuur
1108-219-14	8-09-19	Ananatec ombouw klok	€ 810,70	€ 810,70	14290: Kosten afdeling - waterpolo
2019-041	14-04-19	Spoca 95 medailles	€ 180,50	€ 180,50	12340: Medailles/prijzen - zwemmen
	6-07-19	Kasopname tbv. DJ feest	€ 500,00	€ 500,00	1000: Kas
	29-09-19	Decl. Jessica Reinders vrijwilligers wedstr.	€ 74,96	€ 84,96	12290: Kosten afdeling - zwemmen

Tabel 7 Diverse posten

Op één post hebben we een afwijking geconstateerd. Er was € 10,- teveel overgemaakt op een ingediende declaratie. Dit te veel ontvangen bedrag is door de declarant teruggestort tgv. de vereniging.

In 2019 heeft de afdeling waterpolo nieuwe sets caps voor de teams aangeschaft, zodat er een uniforme uitstraling van de teams uitgaat. Tbv. deze aanschaf heeft men een viertal sponsors weten te vinden die elk € 500,- wilde bijdragen voor deze aanschaf. We hebben geconstateerd dat er in 2019 verzuimd is om tijdig een factuur te verzenden aan de vier sponsors, daarmee lopen we het risico dat we deze opbrengsten/toezeggingen mislopen.

Verder hebben we vastgesteld dat de opgelegde boetes vanuit de KNZB door de penningmeester zijn verrekend met de leden die betreffende boete opgelegd hebben gekregen. Dit conform het beleid van de vereniging.

Overzicht Overige inkomsten			
Club verdienst Jumbo	ING	28-6	248,50
Inkomsten Lansingh bokaal	ING	10-12	1.618,00
Teruggave fact. 2017 Optisport			4.474,00
			6.341
Post op Staat van baten & lasten			6.250
Verschuif			91
Ten onrechte opgenomen fact. Optisport			-4.474
Verschuif te corrigeren op staat B&L			-4.384

Tabel 8 Overige inkomsten

Mbt. de overige inkomsten, hierin is ten onrechte een creditnota van Optisport opgenomen. In de controle hebben we geconstateerd dat deze is verrekend met de factuur over Januari 2019. Door de post hier te verantwoord worden hij dubbel meegerekend over het exploitatie-resultaat.

Doordat hij ook al verrekend is met de factuur over januari 2019 is het tegoed van Optisport ook al ontvangen en dient deze post ook op de balans gecorrigeerd te worden bij "Nog te ontvangen Badhuur".



### 3. RESULTAAT KAS CONTROLE

Na controle van de punten omschreven in hoofdstuk Controle posten heeft de kascommissie de volgende verschillende geconstateerd:

Staat van Baten & Lasten 2019				
	Realisatie	Correctie	Verslag 2019	
Contributie inkomsten	75.081	-88	74.993	
Overige inkomsten	6.250	-4.384	1.866	
<b>Totaal inkomsten</b>	<b>81.331</b>		<b>76.859</b>	
Kst Badhuur trainingen	-49.678	-396	-50.074	
Kst Badhuur wedstrijden	-5.952		-5.952	
Afdrachten KNZB	-10.466	-378	-10.844	
Wedstrijdinleg	-4.893	1.608	-3.285	
Overige kosten	-12.024	-349	-12.373	
<b>Totaal uitgaven</b>	<b>-83.013</b>		<b>-82.528</b>	
Resultaat	-1.682		-5.669	
Reserve mutatie	1.682		5.669	
<b>Stand van de reserve</b>				
2018	48.819			
2019	44.105	38.436		
Vershil	-4.714		-10.383	
	-3.032		-4.714	

Balans verschillen 2019			
	31-12-2019	Correctie	Verslag 2019
<b>Activa</b>			
Liquide Middelen	62.509	-1.230	61.279
<u>Overlopende activa:</u>			
Nog te ontvangen contributies	2.078	-210	1.868
Nog te ontvangen badhuur	4.711	-4.711	0
Nog te ontvangen bijdragen leden	4.004	-1.839	2.165
Diversen	152		152
	<b>10.945</b>	<b>-6.760</b>	<b>4.185</b>
<b>Totaal Activa</b>	<b>73.454</b>	<b>-7.990</b>	<b>65.464</b>
<b>Passiva</b>			
Eigen Vermogen	44.105	-5.669	38.436
<u>Kortlopende schulden:</u>			
Depot KNZB EUR	15.106	-482	14.624
Nog te betalen materiaal	4.197	-942	3.255
Nog te betalen badhuur	3.878		3.878
Reservering safari zwemmen	3.032		3.032
Diversen	3.136	-897	2.239
	<b>29.349</b>	<b>-2.321</b>	<b>27.028</b>
<b>Totaal Passiva</b>	<b>73.454</b>	<b>-7.990</b>	<b>65.464</b>

Het verzoek aan de penningmeester is om de geconstateerde verschillen te corrigeren in de boekhouding over 2019. Na de verwerking zal de Jaarrekening over 2019 een getrouw beeld geven van het gerealiseerde resultaat en dat de balans een juiste en getrouwe weergave van de bezittingen en schulden van de Vereniging.



#### 4. ADVIEZEN KASCOMMISSIE

##### Adviespunten Kascommissie 2018

- Het verschil van geïncasseerde contributie zo ver mogelijk terug te dringen en de mogelijkheden van automatisering (via Sportlink) te verkennen.
- De maandelijkse controle van baduurplanning en realisatie aan de hand van gestuurde facturen te handhaven.
- Een eenduidig boetebeleid te hanteren voor de verschillende afdelingen.
- Een eenduidig beleid omtrent eigen beheer van financiën voor de verschillende afdelingen.
- Vanuit de penningmeester is er twijfel aan de juistheid van het aantal leden waarover de KNZB kosten in rekening brengt. Dit zal worden uitgezocht en indien nodig bezwaar aangekend bij de KNZB voor 2019.

De kascommissie heeft de penningmeester een toelichting en onderbouwing gevraagd op de acties die zijn ondernomen op boven genoemde punten.

##### Toelichting Penningmeester

1. Bij de ALV van 17 januari 2019 heeft het bestuur de intentie uitgesproken om voorafgaand aan het kwartaal de incasso met betrekking tot de contributie te gaan draaien. Gedurende het jaar is dit praktisch niet mogelijk gebleken doordat er gedurende het kwartaal met veel leden discussie is over de contributie, over de startdatum van nieuwe leden etc. Op het moment dat de contributie achteraf geïncasseerd wordt, kan direct het juiste bedrag geïncasseerd worden en hoeft er geen verrekening achteraf meer plaats te vinden. Vanuit het secretariaat is er in juni een email gestuurd dat er zou worden afgeweken van de incasso voorafgaand aan het kwartaal.
2. Iedere maand is er een vergelijking gemaakt tussen de definitieve planning zoals deze bij Optisport is ingediend en de facturen die wij ontvangen. Er is gebleken dat er nog wat minieme verschillen zitten tussen de planning en de factuur, wat wordt veroorzaakt door veranderingen op het laatste moment. Over het hele jaar bezien is er een verschil van EUR 77 ontstaan tussen de planning en de facturen van Optisport. Dit is <1 uur badwater. De penningmeester heeft besloten gezien de omvang van het bedrag in relatie tot de totale baduur en investering die het kost om de verschillen uit te zoeken met Optisport en opgelost te krijgen hier geen verdere werkzaamheden aan te verrichten.
3. Het beleid dat op dit moment geldt binnen de vereniging is dat boetes altijd geïnd worden, tenzij de commissie binnen een afdeling reden heeft om een boete niet te innen. Een voorbeeld hiervan kan zijn, ziekte op een wedstrijddag waardoor niet op tijd kan worden afgemeld.

De penningmeester heeft in totaal EUR 54,30 aan boetes gefactureerd gekregen via de KNZB. Hiervan had EUR 19,30 betrekking op 2018 voor de afdeling wedstrijdzwemmen en EUR 35 betrekking op de afdeling waterpolo. Via de afdeling wedstrijdzwemmen is aangegeven dat de afdeling deze kosten willen vergoeden voor een zwemmer die in 1 weekend op meerdere afstanden niet heeft kunnen starten. Dit is een geval waarin het te laat afmelden niet voorkomen had kunnen worden.

Voor de afdeling waterpolo betreft de boete een tuchtzaak waarin de commissie contact heeft gehad met het betreffende lid. Deze boete is door het lid betaald op 8 augustus.

4. Het beleid rondom de eigen financiën van afdeling kan nog worden verbeterd waarbij met name de timing van afdrachten na wedstrijden aandacht behoort. Het grootste evenement dat niet door het bestuur wordt georganiseerd betreft de Lansingh bokaal. Deze wedstrijd, van de afdeling wedstrijdzwemmen, kent een begroting van EUR 1.600. Deze begroting is dit jaar voor het eerst volledig geïntegreerd in de cijfers van de vereniging.

Voor 2020 zal de penningmeester een afspraak inplannen met alle afdelingscommissies in een poging om vast te stellen of de verantwoording van financiën van de separate afdelingen volledig is geïntegreerd in de verenigingsfinanciën.



5. Om deze aanbeveling uit voorgaand jaar op te volgen is er een volledige rondrekening gemaakt door de penningmeester op basis van het reglement van de KNZB. Op basis van deze rondrekening heeft de penningmeester geconstateerd dat er een verschil van EUR 517,59 bestaat tussen de facturen van de KNZB en de rondrekening. Dit kan verschillende oorzaken hebben:
- KNZB hanteert andere tarieven;
  - KNZB hanteert een ander ledenaantal;

Gezien het verschil positief uitvalt voor de vereniging wordt er richting de KNZB geen directe actie ondernomen. Er is besloten om het voordeel van de factuur naar rato over de afdelingen te verdelen.

### **Adviespunten Kascommissie 2019**

- De vereniging beschikt over vier bankrekeningen, twee betaalrekeningen en twee spaarrekeningen. Gezien de rentevergoedingen en de bankkosten adviseren we om het aantal bankrekeningen terug te brengen tot één of twee rekeningnummers.
- We zien op de balans "Passiva" de post diversen. In de controle van het grootboek constateren we dat deze post is opgebouwd uit vele bedragen verdeeld over diverse rekeningen. De onderbouwing van deze reserves is ondoorzichtig en onduidelijk. Hierdoor is niet precies bekend waarvoor ze zijn bestemd.  
Het advies is om het aantal grootboekrekeningen onder de post diversen terug te brengen en te salderen.
- Verder is het advies om bij het vormen van reserves deze beter te labelen en te onderbouwen en deze meer specifiek toe te wijzen aan de betreffende afdelingen. Het saldo van een reserve mbt. een specifiek doel zou na realisatie van dit doel vrij moeten vallen tgv. de algemene middelen.
- De afdelingen hebben afgelopen jaar onvoldoende financieel inzicht gehad over hoe ze ervoor staan. Advies is om de afdelingen meer financieel te betrekken bij de sturing. Dit kan door middel van het per kwartaal inzichtelijk maken van de voortgang tov. de door de afdelingen afgegeven prognoses over verwachte kosten. De wijze waarop dit op een goede manier kan geschieden dient verder afgestemd te worden met de afdelingen.



## Bijlage I

### Overzicht Banksaldo's

Rekeningnr.	ABN-AMRO 80.72.86.540	ING 0002.5588.48	ABN-AMRO 44.44.06.891	ABN-AMRO 44.44.06.892	Totaal	Correctie	Totaal
saldo dd. 1-1-2019	4.888,74	-265,62	52.958,68	49,27	57.631,07		57.631,07
af	-84.934,53	-78.970,71	-20.000,00		-183.905,24	102.500,00	-81.405,24
bij	93.519,90	83.767,27	10.033,30		187.320,47	-102.500,00	84.820,47
saldo dd. 31-12-2019	13.474,11	4.530,94	42.991,98	49,27	61.046,30		61.046,30
saldo grootboek	13.474,14	4.530,94	42.958,68	49,27	61.013,03	33,27	61.046,30

Stand op balans	62.509,00
verschil	-1.462,70
Kas grootboek 1000/1002/1003	231,14
Correctie banksaldo's grootboek	33,27
Post 2110 automatische betalingen	1.196,69
	1.461,10

### Contributie overzichten

Overzicht contributie						
Afdeling	1e kw	2e kw	3e kw	4e kw	Totaal	
Wedstrijd zwemmen	10.092	6.210	6.251	6.823	29.376	
Waterpolo	7.950	4.044	4.212	5.083	21.289	
Recreatief	4.587	2.984	2.723	2.837	13.131	
Trimzwemmen	945	813	760	760	3.278	
Safari	755	790	825	1.085	3.455	
Donateur			40	33	73	
<b>Totaal te incasseren</b>	<b>24.329</b>	<b>14.841</b>	<b>14.811</b>	<b>16.621</b>	<b>70.602</b>	
Geboekte incasso ?	23.850	14.308	14.660	14.858	67.676	
Verschil	-479	-533	-151	-1.763	-2.926	
<i>Incasso bankgegev.</i>	23.534	14.307	15.377	15.515	68.734	

Incasso bankgegev. Totaal	69.000
Incasso Ochtend training	5.200
Afboeking oninbare vorderingen/incasso's	-1.075
	73.125
Post op Staat van baten & lasten	75.081
Verschil	-1.956
Nog te ontvangen contributies 2019	1.868
Verschil te corrigeren staat van B&L	-88

Verschil te incasseren/Geboekte incasso's	-2.926
Verschil Geboekte incass./Incasso's bank gegev.	1.058
Verschil = nog te ontvangen over 2019	-1.868

Totaal te incasseren contributie 2019	70.602
incasso contributie 2019 bankgegev.	68.734
Nog te ontvangen contributie 2019	1.868
Balans post Nog te ontvangen contributies	-2.078
Verschil te corrigeren op de balans	-210



Financiële controle kas commissie 2019

Overzicht bank incasso's					Uit leden overzicht
periode	dd. post	bedrag		aantal posten	
2018		266	266	3	
2019					
1e kw	23-04-19	24.099		246	252
	23-04-19	-1.454		-15	
	1e kw	740		6	
	26-08-19	150		1	
			23.534	238	
2e kw	9-07-19	14.840		257	252
	9-07-19	-865		-13	
		333		3	
			14.307	247	
3e kw	1-10-19	14.811		260	246
	1-10-19	-395		-8	
	8-10-19	630		14	
	8-10-19	330		9	
			15.377	277	
4e kw	4-12-19	17.581		274	270
	10-12-19	168		4	
	4-12-19	-2.452		-29	
		218		3	
			15.515	252	
<b>Totaal</b>			<b>69.000</b>		
Incasso Ochtend training			5.200		
Correctie afgeboekte contributies			-1.075		
<b>Totaal</b>			<b>73.125</b>		

Overzicht Badhuur/Badhuurplanning

Overzicht Badhuur 2019						Bedrag	Grootboekrekening: 12230: Badhuur training - zwemmen (Aantal-14)
dd. post	Factuur bedrag	bedrag	Badhuur maand	Badhuur planning	Vershil		
16-07-19	Optisport Omschrijving: VK12800011	4.474,35	2017			-4.474	4.474,35 Optisport januari VK12800214
							-4.474,00 Teruggave factuur 2017 VK12800011
8-12-19	Optisport Omschrijving: VK12800214	2.659,07	januari	1	4.449	-2.659	7.133,07 VK12800214
14-04-19	Optisport Omschrijving: VK12800236	5.355,91	februari	2	5.202	-154	5.355,91 Optisport factuur februari VK12800236
14-04-19	Optisport Omschrijving: VK12800250	6.153,78	maart	3	6.331	177	6.153,78 Optisport factuur maart VK12800250
14-04-19	Optisport Omschrijving: VK12800011/267	4.474,00	april	4	4.359	-115	4.474,35 Optisport factuur april VK12800267
16-07-19	Optisport Omschrijving: VK12800285	4.203,45	mei	5	4.203	-0	4.203,45 Optisport factuur mei VK12800285
16-07-19	Optisport Omschrijving: VK12800298	3.804,52	juni	6	3.804	-1	3.804,00 Optisport factuur juni VK12800298
16-07-19	Optisport Omschrijving: VK12800305	2.565,27	juli	7	2.567	2	2.565,27 Optisport factuur juli VK12800305
8-09-19	Optisport Omschrijving: VK12800318	467,30	augustus	8	467	-0	467,30 Optisport factuur augustus VK12800318
8-09-19	Optisport Omschrijving: VK12800327	6.283,00	september	9	6.283	0	6.283,00 Optisport september 2019 VK12800327
8-12-19	Optisport Omschrijving: VK12800333	5.998,63	oktober	10	4.156	-1.843	5.998,63 Optisport VK12800333
8-12-19	Optisport Omschrijving: VK12800346	7.188,86	november	11	7.189	0	7.188,86 Optisport VK12800346
8-12-19	Optisport Omschrijving: VK12800011/374	4.325,35	december	12	6.100	1.775	4.325,35 Optisport VK12800374
							* 2x wikt factuur sterk af van planning????
		57.953,49			55.110	-2.843	57.953,32
	Correctie toezicht recreatief en instructie	-1.377,60					
	Correctie toezicht recreatief en instructie	-1.217,70					
		55.358,19					
9-10-19	Huur zwembad Schuagt 2019	525,00					
18-11-19	Badhuur de Geul	142,45					
	<b>Totaal</b>	<b>56.026</b>					

Badhuur planning	55.110	
Aan badhuur gefactureerd en betaald	55.358	
Vershil	248	
Gefactureerde Badhuur Optisport		55.358
Overige badhuur		667
<b>Totaal badhuur</b>		<b>56.026</b>
<b>Post op Staat van baten &amp; lasten:</b>		
Badhuur trainingen	49.676	
Badhuur wedstrijden	5.952	
<b>Totaal</b>		<b>55.630</b>
Vershil		-396



**Overzicht KNZB**

KNZB kosten 2019 Factuur specificaties				
Afdeling	KNZB wedstrijd inleg	KNZB contributie	Overig	Boetes
Wedstrijd zwemmen	2.319	3.899		19
Waterpolo	966	3.369	13	35
Recreatief	-	2.703		
Trimzwemmen	-	-		
Safari	-	155		
Algemeen	-	605	46	
<b>Totale kosten KNZB</b>	<b>3.285</b>	<b>10.731</b>	<b>59</b>	<b>54</b>
				<b>14.129</b>

Geincasseerde Boetes
-19
-35
<b>-54</b>

Opgenomen in Staat van B & L:			Verschil
Afdrachten KNZB	-10.466		378
Wedstrijdinleg	-4.893		-1.608
<b>Totaal</b>		<b>-15.359</b>	<b>-1.230</b>
<i>Verschil te corrigeren op staat B&amp;L</i>			<b>-1.230</b>

Begin stand depot KNZB	482	-482
Afrekening depot 2018	-495	
Saldo 2018		-13
Totale kosten KNZB		-14.129
Eind stand ntb KNZB		<b>-14.623</b>
Balanspost Depot KNZB		<b>-15.105</b>
<i>Verschil te corrigeren op Balans</i>		<b>482</b>

481,86	Depot afrekening KNZB 2018
-494,50	
-12,64	

**Onderbouwing Balanspost Nog Te Ontvangen Bijdragen leden**

Factuur Turbo Crotton SA (badpakken)	636,15
Factuur Turbo Crotton SA (caps en)	3.964,57
<b>Totaal kosten</b>	<b>4.600,72</b>
Verwachte dekking:	aantal
Zwembroeken a € 33,-	23 759,00
Badpakken a € 45,-	20 900,00
Sponsoring € 500,-	4 2.000,00
<b>Totaal dekking</b>	<b>3.659,00</b>
<b>Saldo</b>	<b>-941,72</b>

Mutaties tbv de post NTO Badkleding hadden moeten zijn:	
De verwachte dekking uit opbrengsten zwemkleding en sponsors 3.659,00	
Gerealiseerde incasso's badkleding	
18 Zwembroeken	-594,00
20 Badpakken	-900,00
	<b>-1.494,00</b>
Stand van post NTO Badkleding had moet zijn:	2.165,00
Opgenomen saldo verslag 2019	4.003,57
Te corrigeren bedrag	<b>-1.838,57</b>
Tiv ntb materialen (waterpolo)	941,72
Diversen	896,85
	<b>1.838,57</b>





## Bijlage II



### Bij- en afschrijvingen

**Rekeninghouder** KZV DE LANSINGH  
**Priverekening** 80.72.86.540  
**Periode** 01-01-2019 t/m 31-12-2019

Pagina 1 van 7

**Saldo 01-01-2019** € 4.888,74  
**Saldo 31-12-2019** € 13.474,11

Aantal afschrijvingen	Aantal bijschrijvingen
75	7
Totaal afgeschreven	Totaal bijgeschreven
€ 84.934,53	€ 93.519,90



### Bij- en afschrijvingen

**Rekeninghouder** KZV DE LANSINGH  
**Vermogens  
Sparrekening** 44.44.06.891  
**Periode** 01-01-2019 t/m 31-12-2019

Pagina 1 van 1

**Saldo 01-01-2019** € 52.958,68  
**Saldo 31-12-2019** € 42.991,98

Aantal afschrijvingen	Aantal bijschrijvingen
1	2
Totaal afgeschreven	Totaal bijgeschreven
€ 20.000,00	€ 10.033,30



### Rekeningafschrift

MKB Banking  
Vestdijk 18  
5611 CC EINDHOVEN  
Tel: 089-2262626 (lokaal tarief)  
www.abnamro.nl/kleinbedrijf

KZV de Lansingh  
Moermanspad 24  
3067 DG ROTTERDAM

Soort rekening (in EUR)	BIC			
DIRECT KWARTAAL SPAREN	ABNANL2A			
Rekeningnummer	IBAN	Datum afschrift	Aantal bladen	Blad
86.09.30.963	NL53ABNA0860930963	31-07-2019	1	001
Vorig saldo	Nieuw saldo	Totaal afgeschreven	Totaal bijgeschreven	Volgnr
49,27 +/- CREDIT	49,27 +/- CREDIT	0,00	0,00	2



Financiële controle kas  
commissie 2019



## Afschrift Zakelijke rekening

Vragen? Bel 020 22 888 22

KRIMPENSE ZWEMVERENIGING -DE LANSINGH-  
Moermanspad 24  
3067 DG ROTTERDAM

Periode	
<b>01-01-2019 t/m 31-12-2019</b>	
Rekeningnummer	
<b>NL88 INGB 0002 5588 48</b>	
Beginsaldo (EUR)	Totaal bij (EUR)
<b>-265,62</b>	<b>83.767,27</b>
Eindsaldo (EUR)	Totaal af (EUR)
<b>4.530,94</b>	<b>78.970,71</b>