



**Krimpense Zwemvereniging
De Lansingh**

**Rapport Kascontrole
Commissie
2020**



AKKOORD BEVINDING

Na controle van de financiële boekhouding behorende bij het jaar 2020, heeft de kascommissie de volgende bevindingen gedaan:

- Bevinding 1: Gepresenteerde Jaarrekening ALV geeft een getrouw beeld van de Balanswaarderingen en het Resultaat.
- Bevinding 2: De Sponsorbedragen zijn gedeeltelijk nog geïncasseerd en de grote achterstallige betaling KNZB is voldaan.
- Bevinding 3: De adviezen zijn door de Penningmeester overgenomen en acties zijn hierop ondernomen.

De kascommissie heeft over boekjaar 2020 geen significante afwijkingen geconstateerd over rechtmatigheid van de uitgaven. De boekhouding over 2020 wordt na controle 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 2020.

Krimpen aan den IJssel,

Jeroen Addicks
Kascommissie

Hjalmar Weerts
Kascommissie

Eric Verschoor
Penningmeester a.i.
K.Z.V de Lansingh



INHOUDSOPGAVE

	Page
Akkoord bevinding	3
Inhoudsopgave	4
1. Samenvatting 2019	5
2. Controle posten	6
3. Resultaat kas controle	8
4. Adviezen kascommissie	9
Bijlagen	



1. SAMENVATTING 2020

De Kascommissie is bij haar controle uitgegaan van de Saldibalans 2020, zoals deze op 22-03-2021 door de interim Penningmeester is aangeleverd. Daarnaast heeft erop dd. 17-03-2020 ism. de Penningmeester (a.i.) een fysieke controle van de boeken plaatsgevonden.

We hebben geconcludeerd dat na de periode van de laatste ALV in 2019 er nogal wat is gebeurd, niet alleen binnen de vereniging op bestuurlijk vlak maar ook in de wereld om ons heen.

De huidige Penningmeester (a.i.) heeft in de loop van het boekjaar 2020 zijn rol aanvaard en heeft een nieuwe start moeten maken zonder warme overdracht van oude Penningmeester. Op basis van de controle uitkomsten over het boekjaar 2019 heeft de huidige Penningmeester (a.i.) de boekhouding geschoond en opnieuw opgezet.

We hebben vanuit de kascommissie kunnen vaststellen dat er nu een gedegen administratie wordt gevoerd en dat de posten op de Balans een juist beeld geven. Het positieve resultaat van € 11.303,- als resultante van de Verlies- & Winstrekening is eigenlijk grotendeels toe te wijzen aan de lagere kosten huur badwater. Als gevolg van de Covid-19 maatregelen konden we geen aanspraak maken op badwater voor de wedstrijden en trainingen en daarnaast zijn alle activiteiten binnen de vereniging op een laag pitje komen te staan waardoor er nagenoeg geen uitgaven zijn gedaan.

Tijdens de controle hebben we vastgesteld dat tav. de rechtmatigheid van de uitgaven geen afwijkingen zijn geconstateerd. Door middel van een steekproef hebben we drie 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.

Verder hebben we in onze controle kunnen vaststellen dat de betalingsachterstand bij de KNZB over 2019 is afgedaan en dat deze facturen betaald zijn. Ook is er een poging gedaan om de in 2019 niet geïncasseerde sponsorbedragen bij de sponsoren in rekening te brengen. Drie van de vier sponsoren hebben aan hun verplichtingen voldaan.

In de controle van de posten zoomen we verder in op de substantiële posten binnen de boekhouding van vereniging. 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 bank jaaropgaven 2020, zie bijlage II.

Bank	Saldo 2019	Saldo 2020
ABN-AMRO 80.72.86.540	13.474	2.411
ABN-AMRO 44.44.06.891	42.992	34.000
ABN-AMRO 44.44.06.892	49	49
ING 0002.5588.48	4.531	10.674
Totaal saldo 31-12-19	61.046	47.134
Stand op balans	62.509	47.230
Kas grootboek 1000/1002/1003	-232	-96
verschil	-1.230	0

Tabel 1 Overzicht banksaldi

De kascommissie heeft geen verschillen geconstateerd, de banksaldi komen overeen met hetgeen op de balans wordt gepresenteerd.

De mutaties af- en bijschrijvingen die als resultante het saldo op 31-12-2020 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 204. De onderstaande tabel geeft het verloop van het leden bestand over 2020 en is geverifieerd aan de hand van de gegevens uit Sportlink.

Overzicht verloop leden bestand										
Afdeling	1-1-2020	1e kw		2e kw		3e kw		4e kw		31-12-2020
		bij	af	bij	af	bij	af	bij	af	
Totaal	296	10	-2	0	-107	15	0	9	-17	204

In 2019 hadden we een aantal van 87 jeugdleden dit aantal is in 2020 afgenomen tot 46 leden.

Op basis van het aantal leden zou in 2020 per kwartaal als totaal een bedrag van € 60.082,- aan inkomsten uit contributie gerealiseerd moeten zijn. Hiervan is een bedrag van € 2.258,- niet door aantal leden voldaan.

Uit de nog te betalen contributies over 2019 is € 1.428,- nog niet voldaan.

Als gevolg van het vertrek van de wedstrijdafdeling en de Covid-19 maatregelen waren heel veel wanbetalers. Het Bestuur heeft hier flink achteraan gezeten en heeft gedaan wat er in hun mogelijkheid lag. Er zijn zelfs mensen op de blacklist laten zetten bij KNZB zodat ze zich niet bij andere club kunnen inschrijven. Ook is er nog contact geweest met ACZ over sommige wanbetalers.

Ondanks Corona heeft de vereniging een trouwe groep leden die netjes hun contributie heeft voldaan. Het Bestuur heeft besloten gezien het positieve resultaat om dit verlies over het boekjaar 2020 te nemen.



2.3 Badhuur

Alle door Optisport ingediende facturen voor een totaal van € 33.761,- zijn voldaan. Afgelopen jaar is er ivm. Covid-19 maatregelen beperkt gebruik gemaakt van het badwater waar de vereniging aanspraak op heeft gemaakt. De uren waar de vereniging gebruik van heeft gemaakt zijn verrekend met de betaalde facturen. Optisport stelt hier een restitutie tegen over van € 10.344,-, deze post is opgenomen in de balans onder Nog te ontvangen bedragen.

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 vorig jaar aan de vereniging gefactureerd, ipv. verrekening met een depot dat bij de KNZB wordt aangehouden. Deze stelselwijziging is in het voorgaande boekjaar 2019 niet goed verwerkt en heeft er met de KNZB een afrekening (€ 14.129,-) plaatsgevonden. De kascommissie heeft kunnen vaststellen dat de achterstallige betalingen van de facturen uit 2019 betaald zijn en dat het depot vereffend is. De facturen van de KNZB over het boekjaar 2020 zijn gecontroleerd, hierbij zijn geen bijzonderheden geconstateerd.

2.5 Overige posten

Als gevolg van de Covid-19 maatregelen zijn de activiteiten binnen de vereniging beperkt geweest en daarmee ook de uitgaven. We hebben maar een drietal substantiële posten kunnen vinden die we hebben betrokken in onze controle.

Er is een controle gedaan op 3 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:



3. RESULTAAT KAS CONTROLE

Na controle van de punten omschreven in hoofdstuk **Controle posten** heeft de kascommissie geen verschillen geconstateerd.

Staat van Baten & Lasten 2020				
	Realisatie		Correctie	Verslag 2019
Contributie inkomsten	60.720			60.720
Overige inkomsten	5.982			5.982
Totaal inkomsten		66.702		66.702
Kst Badhuur trainingen	-30.758			-30.758
Kst Badhuur wedstrijden	-3.003			-3.003
Afdrachten KNZB	-12.699			-12.699
Wedstrijdinleg	-985			-985
Overige kosten	-7.954			-7.954
Totaal uitgaven		-55.399		-55.399
Resultaat		11.303		11.303
Reserve mutatie		-11.303		0
Stand van de reserve				
2019	0			
boekjaar 2020				
2020	-11.303	11.303		0
<i>Vershil</i>		0		0

Balans verschillen 2020			
	31-12-2020	Correctie	Verslag 2020
Activa			
Liquide Middelen	47.230		47.230
<u>Overlopende activa:</u>			
Nog te ontvangen contributies	66		66
Nog te ontvangen bijdragen leden	284		284
Nog te ontvangen Diversen	10.343		10.343
	10.693	0	10.693
Totaal Activa	57.923	0	57.923
Passiva			
Eigen Vermogen	46.620		46.620
Reserve	11.303		11.303
<u>Kortlopende schulden:</u>			
Diversen	0		0
	0	0	0
Totaal Passiva	57.923	0	57.923



4. ADVIEZEN KASCOMMISSIE

Adviespunten Kascommissie 2019

1. 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.
2. 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.
3. 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.
4. 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.

De kascommissie heeft kunnen vaststellen dat de adviezen 2 & 3 zijn overgenomen en dat er een eerste aanzet is gedaan mbt. punt 4. Voor wat betreft punt 1, door de herstructurering van het Bestuur is het beheer van de bankrekeningen en het voeren van de boekhouding gescheiden. Het Bestuur heeft hier functiescheiding ingevoerd tbv. een stukje interne controle. De Penningmeester heeft daarmee ook niet meer de zeggenschap over deze rekeningen. Het advies blijft wat betreft de kascommissie wel overeind.

Adviespunten Kascommissie 2020

- De vereniging heeft als gevolg van vacante Bestuurlijke posities en het laat kunnen invullen van de rol Penningmeester in 2020 niet naar behoren op de financiën kunnen sturen. Het is zaak om weer zo snel mogelijk grip op de zaken te krijgen en te werken met een goede begroting als uitgangspunt. Het advies is dan ook om deze zo spoedig mogelijk op te stellen voor het boekjaar 2021.



Bijlage I

Overzicht Banksaldo's

Rekeningnr.	ABN-AMRO 80.72.86.540	ABN-AMRO 44.44.06.891	ABN-AMRO 44.44.06.892	ING 0002.5588.48	Totaal
saldo dd. 1-1-2020	13.474,11	42.991,98	49,27	4.530,94	61.046,30
af	-92.856,43	-21.000,00	-	-59.078,72	-172.935,15
bij	81.792,98	12.008,02	-	65.221,55	159.022,55
saldo dd. 31-12-2020	2.410,66	34.000,00	49,27	10.673,77	47.133,70
saldo grootboek	2.410,66	34.000,00	49,27	10.673,77	47.133,70

Contributie overzichten

Overzicht bank incasso's			
periode	dd. post	bedrag	aantal posten
2019	jan. 2020	299	
1e kw	13-03-20	24.481	263
		-2.563	
		1.140	
		23.058	263
2e kw	11-05-20	15.555	254
	26-05-20	650	9
		-1.880	
		1.186	
		15.511	263
3e kw	22-09-20	9.682	179
		-109	
		33	
		9.607	179
4e kw	25-11-20	10.363	189
		-223	
		157	
		10.298	189
Totaal		58.474	
Incasso Ochtend training		1.806	
Correctie afgeboekte contributies		0	
Totaal		60.280	

Post op Staat van baten & lasten	60.720	
verschil	-440	
Balans post Nog te ontvangen contributies 2019	1.868	Onduidelijk is wat er vanuit 2019 nog aan vorderingen open stond, inzicht in de openstaande posten ontbreekt.
	1.428	
Gestorneerde bedragen	4.774	
Na aanmaning nog betaald	-2.515	
Nog niet geïnde contributies 2020	2.258	Overlopende post naar 2020 niet geïncasseerde contributies
Saldo nog te ontvangen contributies	3.686	
Balans post Nog te ontvangen contributies 2020	67	
Verschil	3.619	Verklaard, is als verlies op resultaat 2020 genomen



Bijlage II



535727

Krimpense Zwemvereniging "De
Lansingh" (Voorheen Zwem- en
Poloclub "De Lansingh")
Moermanspad 24
3067 DG ROTTERDAM

Financieel Jaaroverzicht

ABN AMRO Bank N.V.
Telefoon: 0900-0247
Service desk Accounts & Customers / Financieel Jaaroverzicht
Antwoordnummer 9801
1000 VA Amsterdam
abnamro.nl/jaaroverzichtzaken

Datum 20-01-2021	Betreft ABN AMRO Financieel Jaaroverzicht 2020	Referentienummer 000178723339 / 2020	Blad 1/2
---------------------	---	---	-------------

Betalen en sparen

	Saldo 31-12-2019	Saldo 31-12-2020	Ontvangen rente	Betaalde rente
Vermogens Spaarrekening NL67 ABNA 0444 4068 91	42.991,98	34.000,00	0,93	
Priverekening NL33 ABNA 0807 2865 40	13.474,11	2.410,66		
Direct Kwartaal Sparen NL53 ABNA 0860 9309 63	49,27	49,27		



Financiële controle kas
commissie 2019



Pagina 1 van 1
Onderwerp Jaaroverzicht 2020
Datum januari 2021

Jaaroverzicht 2020

KRIMPENSE ZWEMVERENIGING DE LANSINGH

Alle bedragen in dit overzicht zijn in euro's, tenzij anders aangegeven.

Betalen

ING Zakelijke Rekening: NL88 INGB 0002 5588 48 KRIMPENSE ZWEMVERENIGING -DE LANSINGH-

Saldo op 01-01-2020
Saldo op 31-12-2020

4.530,94
10.673,77
