

Aan de Algemene vergadering van de Vlaardingse reddingsbrigade

VERSLAG VAN DE KASCOMMISSIE

Bij besluit van de Algemene vergadering van 10 juli 2014 zijn wij, Nathasja ten Kate en Arno van Adrichem benoemd in de commissie als bedoeld in artikel 19 lid 3 van de statuten en artikel 48 lid 2 van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek, meestal genoemd: kascommissie.

We hebben de rekening en verantwoording van de penningmeester over het verenigingsjaar 2014 onderzocht.

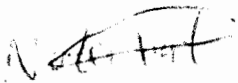
Onze bevindingen zijn:

1. De financiële administratie wordt naar eer en geweten gevoerd, ten koste van een grote inzet van de penningmeester, de heer Jeroen van Niel.
2. Wij hebben het uittreksel giro-, bank- en kasboek 2014 onderzocht. Het is een voldoende nauwkeurige samenvatting van de mutaties in 2014 op de rekeningen.
3. Het geeft echter geen inzicht in de financiële transacties. Daarvoor is een staat van baten en lasten nodig. Deze staat is ook aan ons ter inzage gegeven waarbij geen onregelmatigheden zijn geconstateerd.
4. Het geeft ook geen inzicht in de financiële positie van de vereniging. Daarvoor is een balans nodig. Deze balans is ook aan ons ter inzage gegeven waarbij geen onregelmatigheden zijn geconstateerd.

We adviseren de Algemene vergadering:

- I. de penningmeester te dechargeren van zijn beleid in 2014.
- II. te verlangen dat, gelijk aan voorgaande jaren, aan het einde van het lopende boekjaar een balans wordt opgesteld en dat over de volgende boekjaren een financiële verantwoording in de vorm van een balans en een staat van baten en lasten wordt opgesteld.

Getekend Vlaardingen, 15 mei 2015,



Nathasja ten Kate



Arno van Adrichem

Achtergrond informatie

Uitgevoerde controles

1. Controle op achterstallige betalingen.
Er is een volledig bijgewerkt overzicht van personen die een betalingsachterstand of –voorsprong hebben. In een aantal gevallen is er door de penningmeester voor de mensen met een betalingsachterstand een betalingsregeling getroffen. Het aantal mensen met een betalings achterstand is beperkt.
2. Controle invoering aanbevelingen vorige kascontrole commissie (14 maart 2013 rev 1).
Overeenkomstig onderdeel 3.2.1 zou voor iedere uitbetaling ter grootte van € 200, ongeacht de begroting, een goedkeuring van de penningmeester en de voorzitter benodigd zijn. Dit is niet ingevoerd. Op geen enkel document is een bewijs te vinden dat deze goedkeuring is verleend. Dit is voor 2014 onveranderd ten opzichte van vorig jaar. Voor boekjaar 2013 was het niet eenvoudig dit te implementeren omdat het verslag van de kascontrole commissie over het boekjaar 2012 pas eind 3^e kwartaal 2013 gereed was. Tevens is er door de kascontrole commissie voor boekjaar 2013 een aanbeveling gedaan om het geheel te vereenvoudigen. Over het boekjaar 2014 had dit echter zonder al te veel problemen ingevoerd kunnen worden. Tijdens de maandelijkse vergadering van het dagelijks bestuur worden de grote uitgaven besproken zodat het voltallige bestuur op de hoogte is. Er is echter door alle leden van het dagelijks bestuur verzuimd om deze rekeningen te paraferen.
3. Controle op opgestelde begroting over het jaar 2015.
Er is gekeken naar de opgestelde begroting voor het boekjaar 2015. Dit is vergeleken met de begroting en de werkelijke waarden voor het jaar 2014. De verschillen aan zowel de kosten als baten kant konden verklaard worden. De reservering voor de huisvesting is verhoogd op verzoek van het bestuur. Voor de overige onderdelen zijn de reserve middelen verhoogd naar verhouding van het geïnvesteerde kapitaal en de verwachte kosten in de nabije toekomst.
4. Controle op uitbetaalde rekeningen.
Er is een spotcheck gedaan op een aantal betalingen. Alle gecontroleerde rekeningen waren in de digitale boekhouding terug te vinden. Er zijn geen dubbele nummers of overgeslagen nummers gevonden.
5. Controle op de kas.
Het bedrag dat volgens de boekhouding in de kas aanwezig diende te zijn was ook werkelijk in de kas aanwezig. Het viel de kascontrole commissie echter op dat het saldo identiek was aan het bedrag van vorig jaar. De penningmeester heeft aangegeven dat niet alle contant geld transacties zijn verwerkt. Om dit verder te onderzoeken heeft de kascontrole commissie een tweede bezoek afgesproken. Tijdens dit bezoek heeft de penningmeester alle niet verwerkte contant geld transacties op tafel gelegd. De kas controle commissie heeft al deze gelden bekeken en het volgende geconcludeerd. Er zijn slechts zeer beperkte contant geld transacties. Het streven van de penningmeester om dit volledig te stoppen. Dit streven wordt gesteund door de kas controle commissie, Er is slechts één kind waarvoor de contributie contant voor wordt ontvangen. Deze is sluitend en er is tevens een ontvangstbewijs voor uitgeschreven. Voor een diploma zwemmen activiteit is een volledige verantwoording gevonden van de inkomsten en de uitgaven. Er is door de penningmeester echter geen ontvangstbewijs uitgeschreven. Voor het feest ter viering van het 50 jarig bestaan is er een beperkte verantwoording gevonden. Ook hiervoor is geen uitgifte of ontvangstbewijs uitgeschreven. De algemene conclusie van de kascontrole commissie is dat er een hoog gehalte van vertrouwen is. Dit geldt voor zowel de penningmeester, het bestuur maar ook voor de personen die geld ontvangen of afgeven.
De hoeveelheid geld in kas is volgens de kas controle commissie aan de hoge kant.

6. Controle voor de onderafdeling Maassluis (VRB afdeling Maassluis jeugd).
Er is voor 2014 apart gekeken naar de boekhouding van de onderafdeling Maassluis. Gezien de aparte subsidie van de gemeente Maassluis welke specifiek bedoelt is voor de onderafdeling Maassluis dient er een separate boekhouding gevoerd te worden. Er zijn bij de controle geen afwijkingen gevonden.

- a) De financiële administratie wordt naar eer en geweten gevoerd, ten koste van een grote inzet van de penningmeester, de heer Remco Cats.
- b) Wij hebben het uittreksel giro-, bank- en kasboek 2014 onderzocht. Het is een voldoende nauwkeurige samenvatting van de mutaties in 2014 op de rekeningen.
- c) Het geeft echter geen inzicht in de financiële transacties. Daarvoor is een staat van baten en lasten nodig. Deze staat is ook aan ons ter inzage gegeven waarbij geen onregelmatigheden zijn geconstateerd.
- d) Het geeft ook geen inzicht in de financiële positie van de vereniging. Daarvoor is een balans nodig. Deze balans is ook aan ons ter inzage gegeven waarbij geen onregelmatigheden zijn geconstateerd.

Daar de onderafdeling Maassluis financieel onder de penningmeester, Jeroen van Niel, opereert is het niet noodzakelijk om Remco separaat te dechargeren van zijn beleid over 2014. Om echter volledige duidelijkheid te geven wil de kascontrole commissie de Algemene vergadering adviseren om :

- I. Remco Cats, penningmeester van de onderafdeling Maassluis te dechargeren van zijn beleid in 2014.
- II. te verlangen dat, gelijk aan voorgaande jaren, aan het einde van het lopende boekjaar een balans wordt opgesteld en dat over de volgende boekjaren een financiële verantwoording in de vorm van een balans en een staat van baten en lasten wordt opgesteld.

Aanbevelingen voor de penningmeester

1. Alle contant geld transacties kunnen alleen plaatsvinden indien er ook een ontvangst of uitgifte bewijs wordt gemaakt.
2. Contantgeld transacties dienen zo spoedig mogelijk doch uiterlijk binnen 30 dagen in de boekhouding verwerkt te worden.
3. Probeer de hoeveelheid contant geld te minimaliseren. Indien er voor een activiteit borg benodigd is kan deze ook kort voor het evenement worden opgenomen en na het evenement weer op de rekening worden gestort.

Aanbevelingen voor het bestuur

1. Alle commissies moeten aangemoedigd worden om aan het eind van het jaar een specifieke begroting voor het volgende jaar in te dienen bij het bestuur of de penningmeester. Indien er geen specifieke begroting is ingediend moet elke uitgave, ongeacht de hoogte, voor goedkeuring bij de voorzitter en penningmeester worden aangemeld. Verslaglegging van de goedkeuring zou opgenomen kunnen worden in de notulen van de maandelijkse bestuursvergadering. Dit om een aantoonbare goedkeuring te kunnen overleggen. Dit is gelijk aan de aanbeveling van vorig jaar. Er is door het bestuur echter geen gehoor aan gegeven voor het boekjaar 2014.
2. In de statuten van de vereniging van 8 juni 1995 is in artikel 19.3 opgenomen dat een kascommissie uit minimaal 3 personen moet bestaan. Volgens artikel 48 lid 2 van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek dient een kascommissie uit minimaal 2 personen te bestaan. Wij adviseren het bestuur om de statuten hierop te laten aanpassen. Dit is gelijk aan de aanbeveling van vorig jaar. Er is tijdens de Bijzondere Algemene Leden Vergadering besloten de statuten aan te passen. Een voorstel hiervoor door de daarvoor opgerichte commissie is echter nog niet aan de leden voorgelegd.
3. Nathasja ten Kate heeft nu voor het derde achtereenvolgende jaar zitting gehad in de kas controle commissie. Arno van Adrichem voor het tweede jaar. Het is onze aanbeveling om voor het komende jaar minimaal één nieuw lid aan de kascontrole commissie toe te voegen. Hierdoor kan er een nieuw persoon worden ingewerkt. Daarnaast is het, uit oogpunt van onafhankelijkheid, ook gewenst om de kas controle commissieleden niet te veel achtereenvolgende jaren zitting te laten hebben.