



KBO-PCOB

**Financieel verslag
2019**

BALANS PER 31 DECEMBER 2019, NA RESULTAATBESTEMMING

	<u>31 december 2019</u> €	<u>31 december 2018</u> €
VASTE ACTIVA		
Immateriële vaste activa	4.532	1.493
Materiële vaste activa	<u>7.941</u>	2.503
	12.473	3.996
VORDERINGEN		
Overige vorderingen	560.202	773.429
LIQUIDE MIDDELEN	2.350.083	1.441.690
TOTAAL ACTIVA	<u><u>2.922.758</u></u>	<u><u>2.219.115</u></u>
 P A S S I V A		
RESERVES	1.753.015	1.332.807
VOORZIENINGEN	216.619	137.446
KORTLOPENDE SCHULDEN		
Kortlopende schulden en overlopende passiva	953.124	748.862
TOTAAL PASSIVA	<u><u>2.922.758</u></u>	<u><u>2.219.115</u></u>

EXPLOITATIEREKENING 2019

	Realisatie 2019 €	Begroot 2019 €	Realisatie 2018 €
BATEN			
Bijdrage Unie KBO en PCOB	3.093.440	3.093.440	3.337.529
Projectsubsidies	777.009	343.899	736.499
Overige baten	1.067.409	1.147.500	1.051.060
Som der baten	4.937.858	4.584.839	5.125.088
LASTEN			
Activiteitenlasten	1.576.270	1.463.500	1.630.330
Personeelslasten	2.241.934	2.537.000	2.359.566
Huisvestingslasten	258.717	238.000	99.104
Bureaunkosten	146.682	211.000	147.575
Organisatiekosten	62.375	77.000	56.145
BTW	85.000	150.000	100.000
Voorziening inzake vordering	100.000	-	-
KBO-PCOB Vernieuwt	5.647	200.000	8.525
Bestuur en ledenraad	41.025	48.000	39.038
Som der lasten	4.517.650	4.924.500	4.440.283
Resultaat uit gewone bedrijfsvoering	420.208	-339.661	684.805
RESULTAATBESTEMMING			
RESERVES			
Algemene reserve	245.855	-99.661	394.805
Reserve ICT	30.000	-40.000	40.000
Reserve KBO-PCOB Vernieuwt	-5.647	-200.000	200.000
Reserve huisvesting	-50.000	-	50.000
Reserve website	200.000	-	-
Totaal reserves	420.208	-339.661	684.805

TOELICHTING ALGEMEEN EN WAARDERINGSGRONDSLAGEN

Algemeen

Op 11 november 2016 hebben Unie KBO en PCOB samen de nieuwe vereniging KBO-PCOB opgericht. De vereniging KBO-PCOB is statutair gevestigd in Utrecht, met KvK nr. 67290353. Deze vereniging kent twee leden, de verenigingen Unie KBO en PCOB. De KBO-PCOB stelt zich ten doel de belangen van senioren te behartigen in de meest ruime zin.

Boekjaar

Dit boekjaar loopt van 1 januari 2019 t/m 31 december 2019. Alle in dit jaarverslag genoemde bedragen zijn in euro's (€).

Schatting

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt het bestuur van KBO-PCOB zich verschillende oordelen en schattingen, die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

Algemeen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving C1: Organisaties zonder Winststreven. Deze richtlijnen zijn deels in overeenstemming met de uitgangspunten van Titel 9 BW 2, echter voorzien in een aantal specifieke elementen die recht doen aan de aard en entiteit van de vereniging.

De waardering van de activa en de passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten.

Vaste activa

De materiële vaste activa en immateriële vaste activa worden gewaardeerd tegen de verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs, onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de geschatte toekomstige gebruiksduur. Met op balansdatum verwachte bijzondere waardewijziging wordt rekening gehouden.

Voorziening

De voorzieningen worden opgenomen tegen nominale waarde van de voor de afwikkeling van de voorziening naar verwachting noodzakelijke uitgaven.

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs.

De reële waarde en geamortiseerde kostprijs zijn gelijk aan de nominale waarde, onder aftrek van de noodzakelijk geachte voorziening voor het risico van oninbaarheid.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs.

De reële waarde en geamortiseerde kostprijs zijn gelijk aan de nominale waarde.

Liquide middelen

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde en staan ter vrije beschikking van de vereniging. Het betreffen direct opeisbare vorderingen op kredietinstellingen en kasmiddelen.

TOELICHTING ALGEMEEN EN WAARDERINGSGRONDSLAGEN (VERVOLG)**Grondslagen voor de bepaling van het resultaat****Algemeen**

De baten en lasten worden toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts genomen voor zover zij op de balansdatum zijn gerealiseerd. Verliezen en risico's voor het einde van het verslagjaar worden meegenomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Opbrengsten

De opbrengsten zijn de opbrengsten uit hoofde van contributiebedragen, subsidies en overige bijdragen en baten over het jaar. De subsidiegelden worden naar evenredigheid van de kosten en naar rato van de verrichte werkzaamheden ten gunste van het resultaat gebracht.

Kosten

De kosten worden bepaald op historische basis en toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben.

Afschrijvingen

De afschrijvingen geschieden op basis van geschatte levensduur van de betreffende materiële vaste activa.

Inventaris	20%
Ledenadministratie	12,5%
Automatisering	25%

Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht wordt opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit liquide middelen.