



KBO-PCOB

Financieel verslag

2021

concept

Het financieel verslag zal in oktober 2022 in de Ledenraad worden behandeld.



BALANS PER 31 DECEMBER 2021, NA RESULTAATBESTEMMING

	<u>31 december 2021</u> €	<u>31 december 2020</u> €
VASTE ACTIVA		
Materiële vaste activa	42.784	56.331
VLOTTENDE ACTIVA		
VORDERINGEN		
Vorderingen en overlopende activa	387.396	391.792
LIQUIDE MIDDELEN	4.364.775	3.201.811
TOTAAL ACTIVA	<u><u>4.794.955</u></u>	<u><u>3.649.934</u></u>
 PASSIVA		
RESERVES	3.160.938	2.764.882
VOORZIENINGEN	34.105	38.381
KORTLOPENDE SCHULDEN		
Kortlopende schulden en overlopende passiva	1.599.912	846.671
TOTAAL PASSIVA	<u><u>4.794.955</u></u>	<u><u>3.649.934</u></u>

EXPLOITATIEREKENING 2021

	Realisatie 2021	Begroot 2021	Realisatie 2020
BATEN			
Bijdrage Unie KBO en PCOB	2.685.601	2.685.601	2.736.806
Projectsubsidies	924.594	698.033	824.415
Overige baten	1.062.623	906.454	1.138.850
Som der baten	4.672.818	4.290.088	4.700.071
LASTEN			
Activiteitenlasten	1.362.828	1.431.583	1.305.553
Personeelslasten	2.171.381	2.312.084	2.213.145
Huisvestingslasten	148.603	183.667	166.528
Bureaustkosten	138.947	167.000	162.855
Organisatiekosten	77.098	96.000	81.112
BTW	-	-	4.441
Transitiekosten	212.168	-	503
Bestuur en ledenraad	26.399	50.000	32.139
KBO-PCOB onderzoek	130.948	126.690	-
Rentelasten	8.390	-	171
Som der lasten	4.276.762	4.367.024	3.966.276
Resultaat uit gewone bedrijfsvoering	396.056	-76.936	733.795
BIJZONDERE BATEN			
BTW	-	-	184.418
Voorziening vordering advertentieverkoper	-	-	93.654
SOM BIJZONDERE BATEN	-	-	278.072
Resultaat uit exploitatierekening	396.056	-76.936	1.011.867
RESULTAATBESTEMMING			
MUTATIES RESERVES			
Reserve transitie	-212.168	-	1.246.368
Reserve website	-	-25.000	-24.999
Reserve ICT	-22.506	-15.000	-15.149
Reserve KBO-PCOB Vernieuwt	-	-	-194.353
Totaal mutatie bestemmingsreserves	-234.674	-40.000	1.011.867
Mutatie algemene reserve	630.730	-36.936	-
Totaal mutaties reserves	396.056	-76.936	1.011.867

Vooruitlopend op goedkeuring door de ledenraad is de bestemming van het resultaat in de jaarrekening verwerkt.

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 2021 t/m 31 december 2021. 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.

Corona

De maatregelen die de overheid heeft genomen om de verspreiding van het coronavirus af te remmen hebben ook gevolgen voor KBO-PCOB. De medewerkers van het verenigingsbureau zetten hun werkzaamheden deels vanuit huis voort. De coronacrisis heeft in 2021 niet tot liquiditeitsproblemen geleid. De liquide middelen van de vereniging zijn toereikend om eventuele tekorten te kunnen opvangen.

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 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 contante waarde, indien de tijds waarde van geld materieel is.

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.

TOELICHTING ALGEMEEN EN WAARDERINGSGRONDSLAGEN (VERVOLG)

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.

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. Exploitatiesubsidies worden als bate verantwoord in de winst- en verliesrekening in het jaar waarin de gesubsidieerde kosten zijn gemaakt of opbrengsten zijn gederfd, of wanneer een gesubsidieerd exploitatietekort zich heeft voorgedaan. De baten worden verantwoord als het waarschijnlijk is dat deze worden ontvangen.

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%
Automatisering	25% en 33,3%

Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

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