



KBO-PCOB

**Financieel verslag
2022**

BALANS PER 31 DECEMBER 2022, NA RESULTAATBESTEMMING

	<u>31 december 2022</u>	<u>31 december 2021</u>
	€	€
VASTE ACTIVA		
Materiële vaste activa	16.022	42.784
VLOTTENDE ACTIVA		
VORDERINGEN		
Vorderingen en overlopende activa	438.435	387.396
LIQUIDE MIDDELEN	4.080.901	4.364.775
TOTAAL ACTIVA	<u><u>4.535.358</u></u>	<u><u>4.794.955</u></u>
PASSIVA		
RESERVES	3.040.958	3.160.938
VOORZIENINGEN	26.668	34.105
KORTLOPENDE SCHULDEN		
Kortlopende schulden en overlopende passiva	1.467.732	1.599.912
TOTAAL PASSIVA	<u><u>4.535.358</u></u>	<u><u>4.794.955</u></u>

EXPLOITATIEREKENING 2022

	Realisatie 2022 €	Begroot 2022 €	Realisatie 2021 €
BATEN			
Bijdrage Unie KBO en PCOB	2.535.439	2.535.439	2.685.601
Projectsubsidies	832.663	542.475	924.594
Overige baten	939.181	951.861	1.062.623
Som der baten	4.307.283	4.029.775	4.672.818
LASTEN			
Activiteitenlasten	1.522.715	1.295.216	1.362.828
Personeelslasten	2.056.366	2.386.399	2.171.381
Huisvestingslasten	152.593	189.534	148.603
Bureaunkosten	162.547	164.000	138.947
Organisatiekosten	229.699	96.000	77.098
Transitiekosten	152.999	-	212.168
Uittreding provinciale Bonden	18.085	-	-
Bestuur en ledenraad	47.018	50.000	26.399
KBO-PCOB onderzoek	70.622	60.000	130.948
Rentelasten	14.619	-	8.390
Som der lasten	4.427.263	4.241.149	4.276.762
Resultaat uit gewone bedrijfsvoering	-119.980	-211.374	396.056
RESULTAATBESTEMMING			
MUTATIES RESERVES			
Reserve transitie	-152.999	-	-212.168
Reserve ICT	-24.220	-15.000	-22.506
Totaal mutatie bestemmingsreserves	-177.219	-15.000	-234.674
Mutatie algemene reserve	57.239	-196.374	630.730
Totaal mutaties reserves	-119.980	-211.374	396.056

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 2022 t/m 31 december 2022. 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 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.

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. 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%
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.