



**UNIE KBO**

**Financieel verslag  
2018**

**BALANS PER 31 DECEMBER 2018, NA RESULTAATBESTEMMING**

	<b>31 december 2018</b>	<b>31 december 2017</b>
	€	€
<b>VASTE ACTIVA</b>		
Materiele vaste activa	-	-
Immateriële vaste activa	31.877	42.502
	<u>31.877</u>	<u>42.502</u>
<b>VLOTTENDE ACTIVA</b>		
Overige vorderingen	1.742	149.076
Liquide middelen	2.460.259	2.407.278
	<u>2.493.878</u>	<u>2.598.856</u>
<b>TOTAAL ACTIVA</b>	<b><u>2.493.878</u></b>	<b><u>2.598.856</u></b>
 <b>P A S S I V A</b>		
<b>RESERVES EN FONDSSEN</b>		
<b>RESERVES</b>		
Algemene reserve	1.841.632	1.953.533
Bestemmingsreserves	320.124	399.399
Bestemmingsfondsen	106.301	119.975
	<u>2.268.057</u>	<u>2.472.907</u>
Voorzieningen	129.000	-
Kortlopende schulden en overlopende passiva	96.821	125.949
	<u>2.493.878</u>	<u>2.598.856</u>
<b>TOTAAL PASSIVA</b>	<b><u>2.493.878</u></b>	<b><u>2.598.856</u></b>

## EXPLOITATIEREKENING 2018

	Realisatie 2018 €	Begroot 2018 €	Realisatie 2017 €
<b>BATEN</b>			
Contributie	1.546.332	1.518.778	1.531.418
Overige baten	75.285	78.500	76.907
<b>Som der baten</b>	<u>1.621.617</u>	<u>1.597.278</u>	<u>1.608.325</u>
<b>LASTEN</b>			
Huisvestingslasten	-	-	16.294
Bureaunkosten	11.584	-	12.502
Organisatiekosten	104.161	-	2.074
BTW	129.000	-	-
Afdracht en projecten	1.589.317	1.597.278	1.848.982
<b>Som der lasten</b>	<u>1.834.062</u>	<u>1.597.278</u>	<u>1.879.852</u>
<b>Resultaat uit gewone bedrijfsvoering</b>	<u>-212.445</u>	<u>-</u>	<u>-271.527</u>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>			
<b>RESERVES</b>			
Algemene reserve	-119.496	-	-26.314
Bestemmingsreserves	-79.275	-	-229.694
<b>Totaal reserves</b>	<u>-198.771</u>	<u>-</u>	<u>-256.008</u>
Bestemmingsfonds	-13.674	-	-15.519
<b>Totaal bestemmingsfond</b>	<u>-13.674</u>	<u>-</u>	<u>-15.519</u>
<b>TOTAAL</b>	<u>-212.445</u>	<u>-</u>	<u>-271.527</u>

## **TOELICHTING ALGEMEEN EN WAARDERINGSGRONDSLAGEN**

### **Algemeen**

De Unie van Katholieke Bonden van Ouderen is statutair gevestigd in Utrecht, met KvK nr. 40236191. De Unie KBO stelt zich ten doel de belangen van senioren te behartigen in de meeste ruime zin.

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 de Unie KBO 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. Over materiële activa die in de loop van het verslagjaar worden aangeschaft wordt naar tijdsgelang afgeschreven.

### **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.

## **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.