



UNIE KBO

**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	21.252	31.877
	<u>21.252</u>	<u>31.877</u>
VLOTTENDE ACTIVA		
Overige vorderingen	-	1.742
Liquide middelen	2.136.951	2.460.259
TOTAAL ACTIVA	<u>2.158.203</u>	<u>2.493.878</u>
 P A S S I V A		
RESERVES EN FONDSSEN		
RESERVES		
Algemene reserve	1.746.009	1.841.632
Bestemmingsreserves	267.720	320.124
Bestemmingsfondsen	84.061	106.301
	<u>2.097.790</u>	<u>2.268.057</u>
Voorzieningen	-	129.000
Kortlopende schulden en overlopende passiva	60.413	96.821
TOTAAL PASSIVA	<u>2.158.203</u>	<u>2.493.878</u>

EXPLOITATIEREKENING 2019

	Realisatie 2019 €	Begroot 2019 €	Realisatie 2018 €
BATEN			
Contributie	1.547.761	1.555.805	1.546.332
Overige baten	56.686	-	138.880
Som der baten	1.604.447	1.555.805	1.685.212
LASTEN			
Bureaunkosten	11.827	-	11.584
Organisatiekosten	133.555	106.353	104.161
BTW	-127.370	-	129.000
Afdracht en projecten	1.756.702	1.734.462	1.645.317
Som der lasten	1.774.714	1.840.815	1.890.062
Resultaat uit gewone bedrijfsvoering	-170.267	-285.010	-204.850
RESULTAATBESTEMMING			
RESERVES			
Algemene reserve	-95.623	-232.281	-111.901
Bestemmingsreserves	-52.404	-52.729	-79.275
Totaal reserves	-148.027	-285.010	-191.176
Bestemmingsfonds	-22.240	-	-13.674
Totaal bestemmingsfond	-22.240	-	-13.674
TOTAAL	-170.267	-	-204.850

TOELICHTING ALGEMEEN EN WAARDERINGSGRONDSLAGEN

Algemeen

De Unie van Katholieke Bonden van Ouderen is statutair gevestigd in 's-Hertogenbosch, 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.

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.

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 en overige bijdragen en baten over het jaar.

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.