



**UNIE KBO**

**Financieel verslag  
2017**

**BALANS PER 31 DECEMBER 2017, NA RESULTAATBESTEMMING**

	<b>31 december 2017</b>	<b>31 december 2016</b>
	€	€
<b>VASTE ACTIVA</b>		
Materiele vaste activa	-	1.506
Immateriële vaste activa	42.502	57.985
	<u>42.502</u>	<u>59.491</u>
<b>VLOTTENDE ACTIVA</b>		
Overige vorderingen	149.076	745.447
Liquide middelen	2.407.278	2.774.983
	<u>2.598.856</u>	<u>3.579.921</u>
<b>TOTAAL ACTIVA</b>	<b><u>2.598.856</u></b>	<b><u>3.579.921</u></b>
 <b>P A S S I V A</b>		
<b>RESERVES EN FONDSSEN</b>		
<b>RESERVES</b>		
Algemene reserve	1.953.533	1.979.847
Bestemmingsreserves	399.399	629.093
Bestemmingsfondsen	119.975	135.494
	<u>2.472.907</u>	<u>2.744.434</u>
Kortlopende schulden en overlopende passiva	125.949	835.487
	<u>2.598.856</u>	<u>3.579.921</u>
<b>TOTAAL PASSIVA</b>	<b><u>2.598.856</u></b>	<b><u>3.579.921</u></b>

## EXPLOITATIEREKENING 2017

	Realisatie 2017 €	Begroot 2017 €	Realisatie 2016 €
<b>BATEN</b>			
Contributie	1.531.418	1.498.487	1.543.217
Projectsubsidies	-	368.301	967.814
Overige baten	76.907	871.193	909.714
<b>Som der baten</b>	<u><u>1.608.325</u></u>	<u><u>2.737.981</u></u>	<u><u>3.420.745</u></u>
<b>LASTEN</b>			
Activiteitenlasten	-	1.161.256	1.345.663
Personeelslasten	-	1.286.174	1.337.157
Huisvestingslasten	16.294	158.782	146.458
Bureaunkosten	12.502	-	98.766
Organisatiekosten	2.074	155.981	32.244
Afdracht en projecten	1.848.982	-	206.827
Bestuur en ledenraad	-	33.820	26.094
<b>Som der lasten</b>	<u><u>1.879.852</u></u>	<u><u>2.796.013</u></u>	<u><u>3.193.209</u></u>
 <b>Resultaat uit gewone bedrijfsvoering</b>	 <u><u>-271.527</u></u>	 <u><u>-58.032</u></u>	 <u><u>227.536</u></u>
 <b>RESULTAATBESTEMMING</b>			
<b>RESERVES</b>			
Algemene reserve	-26.314	-58.032	62.863
Bestemmingsreserves	-229.694		
<b>Totaal reserves</b>	<u><u>-256.008</u></u>	<u><u>-58.032</u></u>	<u><u>62.863</u></u>
Bestemmingsfonds	-15.519		
<b>Totaal bestemmingsfond</b>	<u><u>-15.519</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>
 <b>TOTAAL</b>	 <u><u>-271.527</u></u>	 <u><u>-58.032</u></u>	 <u><u>227.536</u></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.

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. Alle activiteiten van de Unie KBO zijn overgedragen aan de nieuwe vereniging KBO-PCOB.

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.

### 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.