



**plusminus - leven met bipolariteit**

Stationsplein 125  
3818LE Amersfoort

KvK-nummer: 30157448

**CONCEPT RAPPORT INZAKE DE JAARREKENING 2018**



## INHOUD

### **SAMENSTELLINGSVERSLAG**

Opdrachtbevestiging  
Algemeen

3  
4

### **JAARREKENING**

Balans per 31 december 2018  
Staat van baten en lasten 2018  
Toelichting op de jaarrekening

5  
7  
8

CONCEPT

plusminus - leven met bipolariteit  
Stationsplein 125  
3818LE Amersfoort

Amsterdam, 20 mei 2019  
Betreft: opdrachtbevestiging

Geachte bestuur,

Bijgaand bieden wij u ons rapport aan inzake de jaarrekening 2018 van uw vereniging.

### **Opdrachtbevestiging**

#### **Opdracht**

Conform uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2018 van plusminus - leven met bipolariteit bestaande uit de balans per 31 december 2018 en de winst-en-verliesrekening over 2018 met toelichting samengesteld.

#### **Werkzaamheden**

De werkzaamheden die wij in het kader van onze samenstellingsopdracht hebben uitgevoerd bestonden in hoofdzaak uit het verzamelen, het verwerken, het rubriceren en het samenvatten van financiële gegevens. Daarnaast hebben wij de aanvaardbaarheid van de bij het samenstellen van de jaarrekening toegepaste grondslagen op basis van de door de vereniging verstrekte gegevens geëvalueerd.

#### **Bevestiging**

Op basis van de ons verstrekte gegevens hebben wij de jaarrekening samengesteld in overeenstemming met de van toepassing zijnde wet- en/of regelgeving.

Met vriendelijke groet,

Peer-groep

O.F. Reuchlin  
Directeur



## **ALGEMEEN**

### **Aanbieding jaarrekening**

plusminus - leven met bipolariteit biedt u hierbij de jaarrekening 2018 aan.

De jaarrekening bestaat uit

1. De balans per 31 december 2018
2. Staat van baten en lasten over 2018
3. De toelichtingen over de balans en de staat van baten en lasten

### **Oprichting vereniging**

plusminus - leven met bipolariteit is opgericht op 03 juni 1999. De vereniging is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder het nummer 30157448.

### **Doelstellingen**

De vereniging stelt zich tot doel:

1. het bevorderen van de kwaliteit van leven en kwaliteit van zorg van mensen met een bipolaire aandoening;
2. het bevorderen van de kwaliteit van leven van partners, familie en andere betrokkenen van mensen met een bipolaire aandoening;
3. het bundelen en behartigen van de belangen van mensen met een bipolaire aandoening, en voorts al hetgeen met één of ander rechtstreeks of zijdelings verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn, alles in de meest ruime zin van het woord.

### **Naams- en statutenwijziging**

Per 1 januari 2019 heeft er een naams- en statutenwijziging plaatsgevonden. In de jaarrekening wordt de nieuwe naam gehanteerd omdat de naam VMDB ten tijde van het opleveren van de jaarrekening niet meer bestaat. Daarbij zijn ook de doelstellingen aangepast. Hierboven zijn de nieuwe doelstellingen vermeld.



**BALANS PER 31 DECEMBER 2018**  
(na verwerking van het resultaat)

	<u>31 december 2018</u>		<u>31 december 2017</u>	
	€	€	€	€
<b><u>ACTIVA</u></b>				
<b>VASTE ACTIVA</b>				
<b>Materiële vaste activa</b>				
Inventaris	<u>1.317</u>		<u>1.975</u>	1.975
		1.317		
<b>VLOTTENDE ACTIVA</b>				
<b>Vorderingen</b>				
Handelsdebiteuren	27		351	
Overige vorderingen	1.822		1.642	
Overlopende activa	<u>1.566</u>		<u>-</u>	
		3.415		1.993
<b>Liquide middelen</b>		145.453		158.902
		<u>150.185</u>		<u>162.870</u>



	31 december 2018		31 december 2017	
	€	€	€	€
<b><u>PASSIVA</u></b>				
<b>RESERVES EN FONDSSEN</b>				
Bestemmingsreserves	30.000		30.000	
Overige reserves	<u>101.725</u>		<u>113.960</u>	
		131.725		143.960
<b>KORTLOPENDE SCHULDEN</b>				
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	11.368		5.865	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	-		1.821	
Overige schulden	6.667		10.773	
Overlopende passiva	<u>425</u>		<u>451</u>	
		18.460		18.910
		<u>150.185</u>		<u>162.870</u>



**STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2018**

	Werkelijk 2018	Begroot 2018	Werkelijk 2017
	€	€	€
<b><u>BATEN</u></b>			
Subsidies	45.000	45.000	45.000
Contributies, giften, e.d.	94.229	78.600	85.586
Baten als tegenprestatie voor de levering van producten en/of diensten	497	-	646
Overige baten	23.038	18.000	22.208
	<b><u>162.764</u></b>	<b><u>141.600</u></b>	<b><u>153.440</u></b>
<b><u>LASTEN</u></b>			
<b>Personeelskosten</b>			
Lonen en salarissen	28.743	38.000	19.404
Premies werknemersverzekeringen	4.699	-	3.194
Pensioenlasten	3.120	-	1.843
Overige personeelskosten	3.158	-	669
	<u>39.720</u>	<u>38.000</u>	<u>25.110</u>
<b>Besteed aan doelstellingen</b>			
Lotgenotencontact	17.665	10.000	6.622
Voorlichting/informatievoorziening	57.917	41.500	36.104
Belangenbehartiging	900	1.000	1.430
	<u>76.482</u>	<u>52.500</u>	<u>44.156</u>
<b>Instandhoudingskosten</b>			
Vrijwilligerskosten	24.198	13.000	20.223
Huisvestingskosten	4.000	4.000	10.816
Kantoor en algemene kosten	30.163	32.500	36.704
	<u>58.361</u>	<u>49.500</u>	<u>67.743</u>
	<b><u>174.563</u></b>	<b><u>140.000</u></b>	<b><u>137.009</u></b>
<b><u>Financiële baten en lasten</u></b>	<b><u>-436</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-315</u></b>
<b>SALDO VAN BATEN EN LASTEN</b>	<b><u>-12.235</u></b>	<b><u>1.600</u></b>	<b><u>16.116</u></b>
<b><u>RESULTAATBESTEMMING</u></b>			
Overige reserves	<u>-12.235</u>	<u>1.600</u>	<u>16.116</u>
	<b><u>-12.235</u></b>	<b><u>1.600</u></b>	<b><u>16.116</u></b>



## TOELICHTING ALGEMEEN

### **Vegelijkende cijfers**

In de jaarrekening zijn ter vergelijking de cijfers uit de begroting van 2018, de staat van baten en lasten 2017 en de balanscijfers per 31 december 2018 opgenomen.

### **Algemeen**

De jaarrekening is opgesteld volgens in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving. De grondslagen zijn ten opzichte van 2017 niet gewijzigd.

De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en resultaatbepaling zijn gebaseerd op historische kosten.

Voor zover niet anders is vermeld, worden activa en passiva opgenomen tegen nominale waarde.

De jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling. Dit houdt in dat de plusminus - leven met bipolariteit voorziet haar activiteiten in de voorzienbare toekomst voort te zetten.

### **Personeelsleden**

De vereniging maakte voor de uitoefening van haar activiteiten voornamelijk gebruik van vrijwilligers. Vanaf 1-3-2017 is er een bureau manager in dienst.

## GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

### **Materiele vaste activa**

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen aanschaffingsprijs (verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs), verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing met bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur en worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs, rekening houdend met een eventuele residuwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming.

### **Vorderingen**

Vorderingen worden gewaardeerd op de nominale waarde, voor zover nodig rekening houdend met mogelijke oninbaarheid.

### **Liquide middelen**

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Voor zover niet anders vermeld staan de liquide middelen volledig ter vrije beschikking.

### **Reserves en fondsen**

#### *Bestemmingsreserves*

De bestemmingsreserves zijn vastgesteld door het bestuur. De bestemmingsreserves dienen besteed te worden overeenkomstig het doel waarvoor zij zijn gevormd.

#### *Overige reserves*

Overige reserves zijn vrij besteedbaar vermogen

### **Schulden**

Schulden worden gewaardeerd tegen nominale waarde tenzij anders is bepaald. Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van de schulden worden in de waardering opgenomen.





## **GRONDSLAGEN VOOR DE BEPALING VAN HET RESULTAAT**

### **Algemeen**

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Uitzondering hierop vormen de donaties en giften die verantwoord worden in het jaar van ontvangst. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

### **Personeelskosten**

De bureaumanager zijn lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst- en verliesrekening voor zover ze verschuldigd zijn aan de werknemer. De geldende pensioenregeling worden gefinancierd door afdrachten aan de pensioenuitvoerder. De verschuldigde premie wordt als last in de winst- en verliesrekening verantwoord.

### **Afschrijvingen**

De afschrijvingen op de immateriële en materiële vaste activa zijn berekend door middel van vaste percentages van de aanschaffingswaarde, op basis van de verwachte economische levensduur. Boekwinsten en -verliezen bij verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

### **Financiële baten en lasten**

De rentebaten en -lasten betreffen de op de verslagperiode betrekking hebbende renteopbrengsten en -lasten van uitgegeven en ontvangen leningen.



## TOELICHTING OP DE BALANS

Hieronder worden de specifieke posten uit de balans per 31 december 2018 nader toegelicht:

### ACTIVA

#### VASTE ACTIVA

##### Materiële vaste activa

	<u>Inventaris</u>	<u>Totaal</u>
	€	€
Aanschafwaarde	3.292	3.292
Cumulatieve afschrijving begin boekjaar	-1.317	-1.317
Boekwaarde per 1 januari 2018	<u>1.975</u>	<u>1.975</u>
Afschrijvingen	-658	-658
Mutaties boekjaar	<u>-658</u>	<u>-658</u>
Aanschafwaarde	3.292	3.292
Cumulatieve afschrijving eind boekjaar	-1.975	-1.975
Boekwaarde per 31 december 2018	<u>1.317</u>	<u>1.317</u>

Afschrijvingspercentages  
- Inventaris 20%

#### VLOTTENDE ACTIVA

##### Vorderingen

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	€	€
<b>Handelsdebiteuren</b>		
Totaal debiteuren	27	351
	<u>27</u>	<u>351</u>

Een voorziening voor dubieuze debiteuren werd niet noodzakelijk geacht.

##### **Overige vorderingen**

Waarborgsom frankeermachine	1.480	1.480
Te ontvangen bedragen	79	162
Te vorderen bijdrage PAWW	263	-
	<u>1.822</u>	<u>1.642</u>

##### **Overlopende activa**

Vooruitbetaalde kosten	1.566	-
	<u>1.566</u>	<u>-</u>

##### Liquide middelen

ING Bank	5.291	18.902
ING Spaarrekening	140.162	140.000
	<u>145.453</u>	<u>158.902</u>



## PASSIVA

### RESERVES EN FONDSSEN

	Bestemmings- reserves	Overige reserves	Totaal
	€	€	€
Stand per 1 januari	30.000	113.960	143.960
Resultaatverdeling	-	-12.235	-12.235
Stand per 31 december	<u>30.000</u>	<u>101.725</u>	<u>131.725</u>

	31-12-2018	31-12-2017
	€	€
<b>Bestemmingsreserves</b>		
Bestemmingsreserve Ervaringskennis	5.000	5.000
Bestemmingsreserve Instandhouding PLUSminus	25.000	25.000
	<u>30.000</u>	<u>30.000</u>

	Bestemmings- reserve Ervarings- kennis	Bestemmings- reserve Instand- houding PLUSminus
	€	€
Stand per 1 januari	5.000	25.000
Stand per 31 december	<u>5.000</u>	<u>25.000</u>

#### Bestemmingsreserve Ervaringskennis

De bestemmingsreserve is ultimo 2013 gevormd voor nog te verwachten uitgaven voor het project Ervaringskennis.

#### Bestemmingsreserve Instandhouding PLUSminus

Het bestuur heeft in 2012 besloten een voorziening te vormen voor het dekken van toekomstige tekorten op de publicatie van de PLUSminus.

	31-12-2018	31-12-2017
	€	€
<b>KORTLOPENDE SCHULDEN</b>		
<b>Schulden aan leveranciers en handelskredieten</b>		
Crediteuren	11.368	5.865
	<u>11.368</u>	<u>5.865</u>
<b>Belastingen en premies sociale verzekeringen</b>		
Te betalen Loonheffing	-	1.821
	<u>-</u>	<u>1.821</u>
<b>Overige schulden</b>		
Te betalen vakantiegeld	1.403	1.153
Te betalen lonen en salarissen	25	2.286
Te betalen pensioenpremie	1.190	40
Te betalen bedragen	4.049	7.294
	<u>6.667</u>	<u>10.773</u>
<b>Overlopende passiva</b>		
Vooruitontvangen bedragen	-	55
Vooruitontvangen contributie	425	396
	<u>425</u>	<u>451</u>



## TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

Hieronder worden de specifieke posten uit de winst-en-verliesrekening over 2018 nader toegelicht:

	<u>Werkelijk 2018</u> €	<u>Begroot 2018</u> €	<u>Werkelijk 2017</u> €
<b>BATEN</b>			
<b>Subsidies</b>			
Subsidie VWS Fonds PGO	45.000	45.000	45.000
	<u>45.000</u>	<u>45.000</u>	<u>45.000</u>
<i>Subsidie VWS Fonds PGO</i>			
De Subsidie VWS Fonds PGO heeft een structureel karakter en dient ieder jaar opnieuw aangevraagd te worden bij het Ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport.			
Een van de voorwaarden voor de subsidie is, dat de middelen worden besteed aan lotgenotencontact, informatievoorziening en belangenbehartiging.			
<b>Contributies, giften, e.d.</b>			
Contributies	73.500	70.000	73.350
Giften/donaties	5.766	5.000	8.501
Nalatenschappen	14.243	1.000	3.735
Donateurs - periodieke schenking	720	2.600	-
	<u>94.229</u>	<u>78.600</u>	<u>85.586</u>
<b>Baten als tegenprestatie voor de levering van producten en/of diensten</b>			
Verkoop boeken, dvd's & brochures	497	-	646
	<u>497</u>	<u>-</u>	<u>646</u>
<b>Overige baten</b>			
Landelijke bijeenkomsten	1.000	1.000	1.543
Opbrengsten lotgenotenlijn	362	2.000	1.327
Overige opbrengsten	19.222	15.000	16.676
Diverse baten en lasten	2.375	-	2.500
Rente opbrengsten	79	-	162
	<u>23.038</u>	<u>18.000</u>	<u>22.208</u>



<b>LASTEN</b>	<u>Werkelijk 2018</u> €	<u>Begroot 2018</u> €	<u>Werkelijk 2017</u> €
<b>Personeelskosten</b>			
Lonen en salarissen	28.743	38.000	19.404
Premies werknemersverzekeringen	4.699	-	3.194
Pensioenlasten	3.120	-	1.843
Overige personeelskosten	3.158	-	669
	<u>39.720</u>	<u>38.000</u>	<u>25.110</u>
<b>Lonen en salarissen</b>			
Brutolonen	24.725	38.000	16.589
Kosten eindejaarsuitkering	2.050	-	1.478
IKB (CAO WMD)	-	-	18
Reservering vakantiegeld	1.968	-	1.319
	<u>28.743</u>	<u>38.000</u>	<u>19.404</u>
<b>Premies werknemersverzekeringen</b>			
Premies werknemersverzekeringen	4.699	-	3.194
	<u>4.699</u>	<u>-</u>	<u>3.194</u>
<b>Pensioenlasten</b>			
Pensioenlasten	3.120	-	1.843
	<u>3.120</u>	<u>-</u>	<u>1.843</u>
<b>Overige personeelskosten</b>			
Ingehuurd personeel	2.000	-	-
Reiskostenvergoedingen woon-werk	997	-	572
Overige personeelskosten	161	-	97
	<u>3.158</u>	<u>-</u>	<u>669</u>
<b>Lotgenotencontact</b>			
Lotgenotenlijn	2.380	7.000	2.687
Landelijke bijeenkomsten	15.285	3.000	3.935
	<u>17.665</u>	<u>10.000</u>	<u>6.622</u>
<b>Lotgenotenlijn</b>			
0900 service	-	5.000	-
Onkosten vrijwilligers	2.380	2.000	2.687
	<u>2.380</u>	<u>7.000</u>	<u>2.687</u>
<b>Landelijke bijeenkomsten</b>			
Accommodatie	13.854	3.000	3.267
VMDB Young	222	1.000	-
Overige kosten	6.301	2.000	3.711
Sponsoring KenBis	-5.092	-3.000	-3.043
	<u>15.285</u>	<u>3.000</u>	<u>3.935</u>
<b>Voorlichting/informatievoorziening</b>			
PLUSminus	38.020	33.500	30.954
Informatieverstrekking	167	4.500	1.094
Website kosten (incl re-branding)	16.545	-	-
Provinciale activiteiten	3.185	3.500	4.056
	<u>57.917</u>	<u>41.500</u>	<u>36.104</u>



	<u>Werkelijk 2018</u> €	<u>Begroot 2018</u> €	<u>Werkelijk 2017</u> €
<b>PLUSminus</b>			
Druk- en verzendkosten	25.550	22.500	21.879
Kosten redactie	12.470	11.000	15.600
BTW verrekening	-	-	-6.525
	<u>38.020</u>	<u>33.500</u>	<u>30.954</u>
<b>Provinciale activiteiten</b>			
Zaalhuur	-	3.500	234
Sprekers, trainers en vrijwilligers	3.185	-	3.738
Regiomailings/uitnodigingen	-	-	84
	<u>3.185</u>	<u>3.500</u>	<u>4.056</u>
<b>Belangenbehartiging</b>			
Congreskosten	-	-	1.280
Participatie contributie	900	1.000	150
	<u>900</u>	<u>1.000</u>	<u>1.430</u>
<b>Vrijwilligerskosten</b>			
Reiskosten, kadobonnen en overige	24.198	13.000	16.723
Nagekomen kadobonnen vorig boekjaar	-	-	3.500
	<u>24.198</u>	<u>13.000</u>	<u>20.223</u>
<b>Huisvestingskosten</b>			
Huur	4.000	4.000	4.237
Afkoopsom huur Utrecht	-	-	6.000
Overige huisvestingskosten	-	-	579
	<u>4.000</u>	<u>4.000</u>	<u>10.816</u>



	<u>Werkelijk 2018</u>	<u>Begroot 2018</u>	<u>Werkelijk 2017</u>
	€	€	€
<b>Kantoor en algemene kosten</b>			
Kantoorbenodigdheden	106	-	957
Drukwerk	1.262	-	1.443
Telefoon- en internetkosten	879	1.000	1.434
Overige automatiseringskosten	4.582	5.000	3.540
Kosten backoffice	1.452	-	-
Contributies en abonnementen	804	-	1.812
Portiekosten	3.544	7.700	10.493
Overige kantoorkosten	-	-	150
Overige inventariskosten	-	-	2.488
Communicatie via internet	1.773	1.000	-
Administratiekosten (Peer)	5.646	4.000	4.500
Administratiekosten vorig boekjaar	-	-	2.564
Advieskosten	-	-	338
Juridische kosten	1.876	-	1.125
Bedrijfsverzekeringen	1.165	2.500	1.571
Tainingen en cursussen	5.449	6.000	354
Reis- en verblijfkosten personeel (niet woon-werk)	104	-	510
Overige algemene kosten	863	3.000	2.108
Afschrijvingskosten inventaris	658	2.300	1.317
	<u>30.163</u>	<u>32.500</u>	<u>36.704</u>
<b>Financiële baten en lasten</b>			
Rentelasten en soortgelijke kosten	<u>-436</u>	<u>-</u>	<u>-315</u>
	<u>-436</u>	<u>-</u>	<u>-315</u>
<b>Rentelasten en soortgelijke kosten</b>			
Bankrente en kosten	<u>436</u>	<u>-</u>	<u>315</u>
	<u>436</u>	<u>-</u>	<u>315</u>
<b>ANALYSE VERSCHIL WERKELIJK MET BUDGET</b>			
	<u>Werkelijk 2018</u>	<u>Begroting</u>	<u>Verschil 2018</u>
	€	2018 €	€
<b>Baten</b>	162.764	141.600	21.164
<b>Lasten</b>			
Personeelskosten	39.720	38.000	1.720
Lotgenotencontact	17.665	10.000	7.665
Voorlichting/informatievoorziening	57.917	41.500	16.417
Belangenbehartiging	900	1.000	-100
Instandhoudingskosten	58.361	49.500	8.861
	<u>174.563</u>	<u>140.000</u>	<u>34.563</u>
Financiële baten en lasten	-436	-	-436
Saldo van baten en lasten	<u>-12.235</u>	<u>1.600</u>	<u>-13.835</u>



## OVERIGE TOELICHTING

### Werknemers

Het gemiddeld aantal medewerkers dat werkzaam was, berekend op fulltime basis bedroeg 0,67 (2017: 0,4).

### Ondertekening bestuur voor akkoord

Amersfoort, .....

H.C.J. Mathijssen  
Voorzitter

W.P.C. van Amelsfoort  
Penningmeester

De opgemaakte jaarrekening is door de Algemene ledenvergadering vastgesteld op .....