



Plusminus - leven met bipolariteit
Jaarrekening 2021

Inhoudsopgave

Inleiding

Opdracht / samenstellingsverklaring	4
Verslaggeving van non-profit organisaties	5

Jaarrekening

Balans	7
Staat van baten en lasten	8
Algemeen gedeelte van de toelichting	9
Subsidiekader VWS voor PGO-instellingen	10
Richtlijnen en grondslagen van waardering en resultaatbepaling	11
Toelichting op de balans	13
Toelichting op de staat van baten en lasten	14

Ondertekening

Ondertekening bestuur	19
-----------------------	----

Inleiding

Samenstellingsverklaring

Opdracht

Op basis van de aan ons verstrekte gegevens hebben wij op zorgvuldige wijze de jaarrekening voor Plusminus - leven met bipolariteit over boekjaar 2021 samengesteld in overeenstemming met de richtlijnen voor de jaarverslaggeving RJK C2 (Kleine fondsenwervende organisaties).

Verantwoordelijkheden

Kenmerkend voor een samenstellingsopdracht is, dat wij ons baseren op de door het bestuur van de entiteit verstrekte gegevens. De verantwoordelijkheid voor de juistheid en de volledigheid van die gegevens en voor de daarop gebaseerde jaarrekening berust bij het bestuur van de organisatie. Onze werkzaamheden 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 organisatie verstrekte gegevens geëvalueerd.

MEO
Helderseweg 28
1817 BA Alkmaar

Opgemaakt op 28 maart 2022

Verslaggeving van non-profit organisaties

Inrichting

Zowel voor commerciële organisaties als voor non-profit organisaties is beschreven uit welke onderdelen een jaarrekening moet bestaan, welke inzichten en specificaties gegeven moeten worden en zijn er standaard modellen voor de presentatie van de balans en de resultatenrekening. Voor commerciële organisaties zijn deze voorschriften en modellen gedeeltelijk bij wet geregeld. Voor non-profit organisaties volgen zij uit de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving (RJ), in het bijzonder de richtlijnen die zien op verslaggeving van organisaties zonder winststreven (RJ640) en aanvullende voor fondsenwervende organisaties (RJ650). Voor non-profit organisaties met een totaal aan jaarlijkse baten onder de 500.000 euro mogen de 'kleine' varianten van de richtlijnen worden toegepast (resp. RJK C1 en RJK C2).

Informatiebehoefte

De basis voor de financiële verslaggeving is het verschaffen van de inzichten die de gebruikers van de jaarrekening nodig hebben om hun beslissingen op te baseren. Waar het bij commerciële organisaties vaak gaat om inzichten in winst en kredietwaardigheid, gaat het er bij non-profit organisaties meer om of de gelden rechtmatig en doelmatig zijn besteed. Daarnaast kennen de richtlijnen voor dit type organisaties een grotere waarde toe aan de begrotingscijfers omdat men vaak werkt met budgetten die bij voorkeur wel volledig besteed dienen te worden maar ook niet ver overschreden mogen worden omdat dat ten laste gaat van reserves. Daarnaast zijn de criteria voor welk type verslaggevingsrichtlijnen moeten worden toegepast (RJ640, RJ650, RJK C1 en RJK C2) zo ingestoken dat hoe meer geld van derden er in de organisatie omgaat, hoe meer detailniveau er in de jaarrekening zit. Zo zijn de richtlijnen voor kleine organisaties zonder winststreven (RJK C1) redelijk summier terwijl de richtlijnen voor grote fondsenwervende organisaties (RJ 650) veel toelichtingen en specificaties voorschrijven en bepaalde onderdelen volgens modellen opgemaakt dienen te worden, zodat daar bepaalde kengetallen kunnen worden afgeleid.

Eigen vermogen versus reserves en fondsen

Bij commerciële organisaties is de scheidslijn tussen eigen vermogen en vreemd vermogen vrij strak. Non-profit organisaties werken daarentegen vaak met bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen. Een bestemmingsreserve is een deel van het vermogen waaraan door het bestuur een specifiek bestedingsdoel is toegekend. Bestemmingsfondsen ontstaan uit geormerkte inkomsten die niet in het verslagjaar aan het bestedingsdoel (het oormerk) zijn uitgegeven. Bestemmingsreserves kunnen door het bestuur worden herzien. Voor bestemmingsfondsen ligt dat anders. Voor het niet conform het bestedingsdoel uitgeven van deze fondsen, zijn slechts enkele redenen verdedigbaar richting de geldverstrekkers. Daaruit volgt dat, hoewel bestemmingsfondsen juridisch gezien eigen vermogen van de organisatie zijn, het de vraag is in hoeverre zij vanuit economisch oogpunt ook zo beschouwd kunnen worden.

Terminologie

Omdat non-profit organisaties niet op winst gericht zijn, wordt in dit kader ook andere terminologie in de jaarrekening gebruikt. Zo spreekt men bijvoorbeeld niet over een winst- en verliesrekening maar over de staat van baten en lasten. Verder komt, om de hiervoor beschreven redenen, de term Eigen Vermogen niet voor in dit type jaarrekening maar zien we (bestemmings)reserves en bestemmingsfondsen.

Jaarrekening

Balans per 31 december 2021

ACTIVA	31-12-2021		31-12-2020	
Vaste activa				
Immateriële vaste activa	-		-	
Materiële vaste activa	-		-	
Financiële vaste activa	-		-	
		-		-
Vlottende activa				
Voorraden	-		-	
Vorderingen en overlopende activa	2.901		5.496	
Effecten	-		-	
Liquide middelen	157.161		167.708	
		160.063		173.203
		<u>160.063</u>		<u>173.203</u>

PASSIVA	31-12-2021		31-12-2020	
Reserves en fondsen				
Algemene reserve	148.976		158.801	
Bestemmingsreserves	-		-	
		148.976		158.801
Bestemmingsfondsen		-		-
Langlopende schulden		-		-
Kortlopende schulden		11.087		14.402
		<u>160.063</u>		<u>173.203</u>

Staat van baten en lasten

	Werkelijk 2021	Begroot 2021	Werkelijk 2020
BATEN			
Baten van particulieren	86.473	85.500	84.281
Baten van bedrijven	-	-	-
Baten van loterijorganisaties	-	-	-
Baten van subsidies van overheden	44.229	55.000	55.000
Baten van verbonden organisaties zonder winststreven	-	-	-
Baten van andere organisaties zonder winststreven	-	-	-
Som van de geworven baten	<u>130.702</u>	<u>140.500</u>	<u>139.281</u>
Baten als tegenprestatie voor de levering van producten/diensten	24.578	11.000	11.701
Overige baten	-	-	-
SOM VAN DE BATEN	<u><u>155.280</u></u>	<u><u>151.500</u></u>	<u><u>150.982</u></u>
LASTEN			
Besteed aan de doelstellingen			
Lotgenotencontact	22.187	20.250	11.095
Informatievoorziening	51.077	55.400	46.415
Belangenbehartiging	1.546	3.605	2.547
Totaal besteed aan de doelstellingen	<u>74.810</u>	<u>79.255</u>	<u>60.057</u>
Kosten fondsenwerving	2.909	3.300	12.137
Kosten beheer en administratie	87.387	118.300	79.933
SOM VAN DE LASTEN	<u><u>165.106</u></u>	<u><u>200.855</u></u>	<u><u>152.127</u></u>
FINANCIËLE BATEN EN LASTEN			
Financiële baten	-	-	36
Financiële lasten	-	-	-
SOM VAN DE FINANCIËLE BATEN EN LASTEN	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>36</u></u>
SALDO VAN BATEN EN LASTEN	<u><u>-/- 9.826</u></u>	<u><u>-/- 49.355</u></u>	<u><u>-/- 1.109</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
Toevoeging/onttrekking algemene reserve	-/- 9.826	-/- 49.355	-/- 1.109
Toevoeging/onttrekking bestemmingsreserves	-	-	-
Toevoeging/onttrekking bestemmingsfondsen	-	-	-
	<u><u>-/- 9.826</u></u>	<u><u>-/- 49.355</u></u>	<u><u>-/- 1.109</u></u>

Algemeen deel van de toelichting

Activiteiten / Doelstelling

Plusminus maakt zich sterk om de kwaliteit van leven en zorg voor mensen met een bipolaire aandoening te verbeteren en het stigma op psychische kwetsbaarheid te bestrijden.

Oprichting en inschrijving

Plusminus - leven met bipolariteit, statutair gevestigd in Gemeente Amersfoort, kantoorhoudende te Stationsplein 125, 3818 LE Amersfoort is opgericht op 3 juni 1999 en ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 30157448.

ANBI

Plusminus - leven met bipolariteit is sinds 1 januari 2008 door de Belastingdienst erkend als Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI) onder RSIN 809474347.

Boekjaar

Het boekjaar van de vereniging loopt van 1 januari t/m 31 december.

Subsidiekader VWS voor PGO-instellingen

Algemeen

Het Ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport erkent dat patiënten- en gehandicaptenorganisaties (PGO's) een belangrijke rol vervullen in de Nederlandse gezondheidszorg en stelt daarom jaarlijks een subsidie beschikbaar voor deze organisaties. Per unieke aandoening kan, onder bepaalde voorwaarden en criteria, maximaal één landelijke patiëntenorganisaties daar aanspraak op maken.

Looptijd subsidiekader

Het huidige subsidiekader loopt in principe van 2019 t/m 2022 maar vanwege de late kabinetsformatie zal dit hoogstwaarschijnlijk met een jaar worden verlengd. Op basis van de ontwikkelingen en communicatie m.b.t. het nieuw vast te stellen subsidiekader, is de verwachting dat de patiëntenorganisaties minimaal op dezelfde bedragen kunnen blijven rekenen of erop vooruit gaan.

Inhoud en bedragen

Voor de drie kernactiviteiten Lotgenotencontact, Informatievoorziening en Belangenbehartiging kan in het huidige kader jaarlijks maximaal € 45.000 worden aangevraagd. Daarnaast kan € 10.000 extra worden aangevraagd wanneer de organisatie een aantal specifieke backoffice-taken uitbesteedt. De benoemde taken betreffen leden/donateursadministratie, salarisadministratie (indien van toepassing), financiële administratie, digitaal werken en communicatie. Onder communicatie worden bijvoorbeeld taken als grafische vormgeving gezien en deze hebben daarom vaak een sterke overlap met de kernactiviteit Informatievoorziening. Op de subsidie is een aantal wetten, kaders en besluiten van toepassing. Hieronder de belangrijkste spelregels.

Meldplicht

De organisatie heeft in een aantal gevallen een meldplicht. Deze melding moet tijdens het lopende subsidiejaar gedaan worden, dus voor 31 december. De belangrijkste situaties zijn:

- wanneer een onderbesteding van meer dan 15% van het totaal aangevraagde bedrag verwacht wordt.
- wanneer een onderbesteding van meer dan 15% op een van de drie kernactiviteiten verwacht wordt en de aanvrager dit bedrag wenst te verschuiven naar een van de andere kernactiviteiten.
- wanneer gesubsidieerde activiteiten geen doorgang vinden in het subsidiejaar.

Backoffice-subsidie

Deze subsidie is een alles-of-niets. Wanneer bijv. alle backoffice-taken zijn uitbesteed behalve de financiële administratie, vervalt de gehele backoffice-subsidie. Er zijn twee varianten van uitbesteding mogelijk. De eerste is uitbesteding aan een bestuurslid in loondienst, een oplossing die zelden gekozen wordt omdat daar diverse risico's aan kleven. De andere variant is uitbesteding aan één of meer externe organisaties met rechtspersoonlijkheid. Een rechtspersoon is een organisatievorm die bij notariële akte in het leven wordt geroepen, zoals een bv of een stichting. Een eenmanszaak of VOF heeft geen rechtspersoonlijkheid.

Inwisselbaarheid subsidie kernactiviteiten-backoffice

Een onderbesteding op de € 10.000 backoffice subsidie mag worden gebruikt voor de kernactiviteiten wanneer daar nog een tekort is. Andersom is niet mogelijk, een onderbesteding op de € 45.000 kernactiviteitensubsidie zal altijd moeten worden terugbetaald en kan niet ingezet worden om een tekort op de backoffice-kosten te dekken. Verder heeft de backoffice-taak Communicatie vaak een sterke overlap met de kernactiviteit Informatievoorziening. Het kan daardoor voorkomen dat deze kosten in de jaarrekening anders gepresenteerd worden dan in de subsidieaanvraag. Dat is toegestaan zolang voor VWS duidelijk is dat er geen sprake is van dubbele dekking.

Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Toegepaste richtlijn

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met richtlijn RJk C2 (Kleine fondsenwervende organisaties).

Vergelijkende cijfers

Indien het de vergelijkbaarheid ten goede komt, kunnen posten uit het voorgaande boekjaar anders zijn gerubriceerd dan zoals gepresenteerd in de jaarrekening van het betreffende boekjaar.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs, 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 restwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming.

Indien de verkrijgingsprijs significant lager ligt dan de waarde in het economische verkeer en dus geheel of gedeeltelijk als donatie is ontvangen, wordt de waarde in het economische verkeer gehanteerd. Het verschil met de werkelijke verkrijgingsprijs wordt als baten in het boekjaar verantwoord.

In het geval dat investeringen zijn gefinancierd met daarvoor geormerkte donaties, worden de betreffende baten verwerkt in de staat van baten en lasten en wordt de investering geactiveerd onder de materiële vaste activa. De verkregen baten dienen via de bestemming van het saldo van baten en lasten te worden toegevoegd aan een bestemmingsfonds. Uit het bestemmingsfonds valt jaarlijks via de bestemming van het saldo van baten en lasten een bedrag vrij naar rato van de afschrijvingen op het materieel vast actief ten gunste van de overige reserves.

Vorderingen

De vorderingen zijn opgenomen tegen nominale waarde, voor zover noodzakelijk onder aftrek van een voorziening voor het risico van oninbaarheid.

Liquide middelen

De liquide middelen zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde. Indien middelen niet ter vrije beschikking staan, dan wordt hiermee bij de waardering rekening gehouden.

Bestemmingsreserves

Een bestemmingsreserve is een deel van het vermogen dat wordt afgezonderd omdat daaraan een beperktere bestedingsmogelijkheid is gegeven dan gezien de doelstelling van de organisatie zou zijn toegestaan en deze beperking is door het bestuur aangebracht.

Bestemmingsfondsen

Een bestemmingfonds is een deel van het vermogen dat wordt afgezonderd omdat daaraan een beperktere bestedingsmogelijkheid is gegeven dan gezien de doelstelling van de organisatie zou zijn toegestaan en deze beperking is door derden aangebracht.

Schulden

Schulden worden gewaardeerd tegen nominale waarde tenzij anders is bepaald.

Baten en lasten algemeen

Baten zijn verantwoord in het jaar waarin de goederen zijn geleverd c.q. de diensten zijn verricht. Lasten welke hun oorsprong vinden in het boekjaar zijn in aanmerking genomen zodra deze voorzienbaar zijn.

Baten uit fondsenwerving

Onder giften en baten uit fondsenwerving wordt verstaan de (te) ontvangen bedragen in het verslagjaar voor onder meer donaties en giften. Donaties in natura worden, indien mogelijk, tegen reële waarde verwerkt via de staat van baten en lasten.

Baten uit subsidies

Op de verwerking van overheidssubsidies en daar gelijk te stellen organisaties, zijn specifieke hoofdstukken uit de richtlijnen voor de jaarverslaggeving van toepassing. In tegenstelling tot de overige baten uit fondsenwerving (die worden verantwoord in het boekjaar waarin zij zijn ontvangen), worden baten uit subsidies, eventueel naar evenredigheid, verantwoord in het jaar waarin de activiteiten hebben plaatsgevonden, onder aftrek van een reservering voor een eventueel terug te betalen bedrag i.v.m. activiteiten die niet hebben plaatsgevonden of waarvoor de kosten lager zijn uitgevallen dan in de subsidieaanvraag begroot.

Geormerkte baten

Indien donaties zijn ontvangen voor een specifiek bestedingsdoel en het bedrag daaraan in het boekjaar niet volledig werd besteed, wordt uit het niet bestede bedrag een bestemmingsfonds gevormd.

TOELICHTING OP DE BALANS

	2021	2020
VLOTTENDE ACTIVA		
Vorderingen en overlopende activa		
Debiteuren	-	413
Waarborgsommen	1.480	1.480
Nog te ontvangen bedragen	675	1.500
Nog te ontvangen contributies	746	1.500
Vooruitbetaalde bedragen	-	603
	<u>2.901</u>	<u>5.496</u>
Liquide middelen		
ING spaarrekening	132.277	167.277
ING Betaalrekening	24.884	401
Mollie-account	-	30
	<u>157.161</u>	<u>167.708</u>
RESERVES EN FONDSSEN		
Algemene reserve		
Stand per aanvang boekjaar	158.801	159.910
Resultaatbestemming	-/- 9.826	-/- 1.109
Vrijval bestemmingsreserves	-	-
Vrijval bestemmingsfondsen	-	-
Stand per einde boekjaar	<u>148.976</u>	<u>158.801</u>
SCHULDEN EN OVERLOPENDE ACTIVA		
Kortlopende schulden en overlopende passiva		
Crediteuren	8.827	9.780
Af te dragen loonheffing	1.679	2.679
Nog te ontvangen facturen	533	-
Opgebouwd loopbaanbudget personeel	48	940
Premies PAWW	-	5
Overige kortlopende schulden	-	998
	<u>11.087</u>	<u>14.402</u>

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

BATEN	2021	begroot 2021	2020
Baten van particulieren			
Contributies	78.142	80.000	77.494
Donaties	8.330	5.000	6.787
Legaten	-	500	-
	<u>86.473</u>	<u>85.500</u>	<u>84.281</u>
Baten van subsidies van overheden			
Instellingssubsidie VWS	55.000	55.000	55.000
Voorziene terugbetaling subsidie verslagjaar	-	-	-
Onvoorzien terugbetaling subsidie vorige jaren	-/- 10.771	-	-
	<u>44.229</u>	<u>55.000</u>	<u>55.000</u>
<i>De instellingssubsidie van VWS heeft een structureel karakter</i>			
Baten als tegenprestatie voor de levering van producten/diensten			
Verkoop boeken/informatie materiaal	904	-	614
Opbrengst landelijke activiteiten	8.159	6.000	1.735
Vergoedingen deelnames overlegtafels, expertisegroepen, e.d.	15.515	5.000	9.352
	<u>24.578</u>	<u>11.000</u>	<u>11.701</u>

LASTEN

Lotgenotencontact

Informatienummer

	2021	begroot 2021	2020
Telefoonkosten	1.477	-	128
Onkostenvergoedingen vrijwilligers lotgenotenlijn	2.331	-	2.565
	<u>3.807</u>	<u>1.750</u>	<u>2.693</u>

Landelijke dag

Landelijke dag	13.283	-	-
Huur accommodatie landelijke dag	1.585	-	-
vrijwilligersvergoeding landelijke dag	104	-	-
Reiskosten landelijke dag	591	-	-
Catering landelijke dag	475	-	-
	<u>16.037</u>	<u>17.500</u>	<u>8.270</u>

Overige kosten lotgenotencontact

Reiskosten lotgenotencontact algemeen	1.192	-	37
Opleidingskosten vrijwilligers lotgenotencontact	331	-	95
Overige kosten lotgenotencontact	819	-	-
	<u>2.342,35</u>	<u>1.000</u>	<u>132</u>

Informatievoorziening

Magazine

Drukkosten magazine	9.310	-	10.195
Verzendkosten magazine	11.179	-	8.480
Opmaakkosten magazine	2.796	-	4.061
Redactiekosten	12.891	-	12.237
	<u>36.176</u>	<u>37.500</u>	<u>34.972</u>

Digitale informatievoorziening

Websitebeheer	4.837	6.900	6.317
	<u>4.837</u>	<u>6.900</u>	<u>6.317</u>

Drukwerk

Folders/brochures	3.161	4.000	3.600
	<u>3.161</u>	<u>4.000</u>	<u>3.600</u>

Regionale bijeenkomsten

Huur accommodatie regiobijeenkomsten	1.206	3.000	154
Vrijwilligersvergoedingen en attenties regiobijeenkomsten	76	3.000	-
Reiskosten regiobijeenkomsten	58	-	247
Overige kosten regiobijeenkomsten	634	-	-
	<u>1.973</u>	<u>6.000</u>	<u>401</u>

Overige kosten informatievoorziening

Reiskosten informatie/voorlichting	1.766	-	-
Congressen, symposia en webinars	1.799	-	648
Overige kosten informatie/voorlichting	1.365	-	476
	<u>4.930</u>	<u>1.000</u>	<u>1.124</u>

Belangenbehartiging

Contributie koepels en zusterorganisaties	750	1.000	1.000
Reis- en verblijfkosten belangenbehartiging	530	-	1.000
MIND café en maatjesproject	-	2.500	-
Overige kosten belangenbehartiging	266	105	547
	<u>1.546</u>	<u>3.605</u>	<u>2.547</u>

Kosten Fondsenwerving

Fondsenwerving	2.909	3.300	12.137
	<u>2.909</u>	<u>3.300</u>	<u>12.137</u>

Kosten beheer en administratie

Subsidiabele kosten uitbesteding backoffice

Bestuursondersteuning	3.570	-	2.662
Leden/donateuradministratie	4.840	-	4.840
Financiële administratie	4.262	-	6.316
Digitaal werken	42	-	-
Voorraadbeheer en verzending materialen	6.601	-	3.995
	<u>19.314</u>	<u>10.000</u>	<u>17.813</u>

Personeelskosten

Brutolonen	27.449	-	23.237
Vakantiegeld	2.938	-	2.051
Eindejaarsuitkering	2.461	-	2.298
Individueel keuzebudget overig	596	-	564
Loopbaanbudget	582	-	450
Sociale lasten	5.129	-	5.769
Pensioenlasten	3.181	-	2.674
Onbelaste reiskostenvergoeding personeel	399	-	623
Scholingkosten personeel	-	-	641
WKR vrije ruimte	109	-	-
Overige reis- en verblijfkosten personeel	27	-	753
	<u>42.870</u>	<u>57.000</u>	<u>39.060</u>

Overige kosten beheer en administratie

Huisvesting	4.660	4.000	4.720
Reiskosten vrijwilligers	459	5.000	721
Overige kosten vrijwilligers	3.757	2.500	917
Kantoorkosten	314	300	-
Telefoon/internet	686	4.500	353
Porto/postbus	15	5.000	173
Bankkosten	833	5.000	436
Verzekeringen	3.696	2.000	1.186
Representatiekosten	73	-	4.905
Bankkosten Mollie	63	-	188
Afschrijvingskosten inventaris	-	1.000	-
Overige kosten beheer en administratie	10.647	22.000	9.460
	<u>25.202,36</u>	<u>51.300</u>	<u>23.060</u>

Financiële baten en lasten

Financiële baten

Rentebaten

-	-	36
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>36</u>
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>36</u>

Ondertekening

Ondertekening door het bestuur

Datum:

Henk Mathijssen
Voorzitter

Henri de Wit
Penningmeester

Tineke Mollema
Algemeen bestuurslid

Johan van Heerde
Algemeen bestuurslid
