

Financieel jaarverslag 2022



borstkanker
vereniging

Inhoudsopgave

Pagina

Bestuursverslag

1

Begroting 2023

5

Jaarrekening

Balans per 31 december 2022	7
Staat van baten en lasten over 2022	9
Kasstroomoverzicht over 2022	10
Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	11
Toelichting op de balans	13
Toelichting op de staat van baten en lasten	18

Overige gegevens

Bijlagen

Bijlage 1: MVA-staat	28
Bijlage 2: Specificatie kosten activiteiten	29
Bijlage 3: Rooster van aftreden bestuur	30

Bestuursverslag over 2022

Het jaar van de overgang.

In 2022 hebben we ervaren dat we met zijn allen snel probeerden corona te vergeten en het "gewone" leven weer op te pakken. Hierbij hebben we in 2022 ook veranderingen gezien die ons leven en ons werk anders maken dan voor corona. Zo blijven we flexibel werken, zowel thuis als op kantoor, en zie je een verschuiving naar meer overleggen in de avonden. Maar we zien ook dat de zorg verandert door nieuwe inzichten en door problemen met personeel. En we zien dat mensen financieel moeilijker rondkomen. Tenslotte hebben we binnen het team op het bureau afgelopen jaren veel personele wisselingen gehad, allemaal in goed overleg en met mooie vervolgstappen.

Borstkankervereniging Nederland (BVN) bestaat al ruim 40 jaar, waarbij we opkomen voor mensen die met borstkanker (en erfelijke aanleg) te maken hebben. Om te zorgen dat deze mensen toegang krijgen tot goede zorg, om vragen te beantwoorden, om te steunen. Daarom is en blijft onze website een belangrijke bron en vindplaats en staat op de startpagina van de nieuwe website "Wij staan naast je, vlak achter je of pal voor je. Wat je ook nodig hebt. Wij zijn er."

In 2022 hebben we weer met de inzet van de ongeveer 150 vrijwilligers en ons team weer vele mensen weten te bereiken; fysiek en digitaal.

Onze vrijwilligers in het land zijn weer met energie activiteiten gaan opzetten, "B-actief" genaamd, waar vele lotgenoten gebruik van maken. We hebben onze website geactualiseerd aan alle lopende ontwikkelingen en we hebben op een aantal onderdelen resultaten geboekt en stappen gezet om de zorg te verbeteren.

Zo is in 2022 de campagne "hetzitindefamilie" enorm succesvol geweest en hebben we dankzij een bereik van 1,5 miljoen mensen heel veel mensen bewust gemaakt op het risico van een mogelijke erfelijke aanleg. Mede door de campagne zijn er nieuwe families gevonden die een erfelijke aanleg blijken te hebben.

Onze kern is en blijft de inzet voor kwaliteit van zorg, kwaliteit van leven, belangenbehartiging en informatievoorziening.

We hebben ervaren dat de maatschappij weer tot leven kwam en dat mensen graag ook weer fysiek contact hadden. Vooral bijeenkomsten en congressen werden fysiek volop vormgegeven. Dankzij Facebook, YouTube, andere social mediakanalen en onze website hebben we veel mensen kunnen bereiken.

Bij de uitvoering van BVN-projecten en -activiteiten werkte in 2022 een team van tien BVN-medewerkers, in loondienst en extern, (in totaal 6,38 fte) samen met 150 actieve vrijwilligers.

Activiteiten

Hieronder volgt een greep uit onze activiteiten die BVN in 2022 heeft gerealiseerd. Het is geen volledig overzicht, hiervoor verwijzen we graag naar ons jaarbericht 2022 op de website.

Lotgenotencontact

We hebben met elkaar weer digitale en fysieke lotgenotenbijeenkomsten georganiseerd. Zo is de Algemene Ledenvergadering in het voorjaar gehouden, aangevuld met 2 informatiebijeenkomsten; een over hormoontherapie en een over nazorg.

In oktober is op verschillende manieren aandacht besteed aan het thema van de Borstkankermaand 2022: 'Zelfliefde!'. Onze "Week van de boezem" gaf mooie verhalen en inzichten over hoe iedere patiënt anders is en hoe zelfliefde een rol speelt.

Op de BVN-website en onze Facebookpagina is gedurende de hele maand aandacht besteed aan alle activiteiten die plaatsvonden in het kader van de borstkankermaand. Daarnaast hebben we in samenwerking met anderen deelgenomen aan bijeenkomsten, zoals het nieuwe initiatief KankerVrijDag op 28 oktober en het Borstkankersymposium op 15 oktober.

Informatievoorziening

BVN heeft in 2022 de nieuwe Monitor website gelanceerd, deze moest vervangen worden. Voor de nieuwe site hebben we ervoor gekozen om de indicatoren uitvoerig te presenteren, alsook vooral een goede zoekfunctie op te nemen. Zodat mensen snel informatie kunnen vinden die voor hen relevant is.

De eigen website hebben we geactualiseerd op een aantal onderwerpen. Ook hier zijn - door de manier waarop de site is opgebouwd- gedwongen wijzigingen doorgevoerd. De agenda is bijvoorbeeld aangepast.

Via diverse projecten hebben we actief gewerkt aan het beter inzichtelijk maken en ontsluiten van informatie en data voor patiënten. Zo is Santeon ook in 2022 doorgegaan en hebben we een aantal keuzehulpen geactualiseerd.

Een belangrijke paper die we hebben ontwikkeld is onze position paper "Samen Beslissen" waarmee we zorgverleners proberen te informeren en te verleiden over de meerwaarde van samen beslissen.

De factsheet over uitgezaaide borstkanker is gelanceerd; een factsheet waarin voor het eerst data over patiënten met uitgezaaide borstkanker is gepresenteerd. Deze hoort bij de 10 doelen waar we ons op richten voor de verbetering van zorg voor mensen met uitgezaaide borstkanker, aansluitend op de Europese doelen.

Belangenbehartiging

Naast de hierboven al genoemde projecten en activiteiten, hebben we deelgenomen aan alle Nederlandse Federatie van Kankerpatiëntorganisaties (NFK) werkgroepen en daar onze kennis en expertise gedeeld. Dit betreft 6 inhoudelijke werkgroepen en 1 voor vrijwilligers en 1 voor communicatie.

Binnen de federatie wordt hiermee vormgegeven aan generieke belangenbehartiging op een aantal thema's. Meer informatie is te vinden in het jaarverslag van NFK.

Tenslotte hebben we diverse achterban raadplegingen gedaan; één op borstreconstructie en radiotherapie, alsook voor neuropathie (samen met NFK) en één over lymfoedeem. Allemaal thema's waar elke borstkankerpatiënt mee in aanraking komt.

Financiën

Het resultaat over het boekjaar 2022 is € 248.633 positief.

Dit is aanzienlijk hoger dan begroot en is veroorzaakt doordat onze samenwerking met Pink Ribbon op de Dam tot Dam wandeltocht enorm succesvol is geweest.

In de begroting waren we uitgegaan van een opbrengst van € 140.000, uiteindelijk hebben we € 312.937 opgehaald dankzij de inzet van velen.

In 2023 gaan we weer met zijn allen op 16 september lopen, noteer je deze datum alvast?

De structurele bijdrage die BVN ontvangt van KWF via NFK is met ingang van 2021 drastisch afgenomen. De bijdrage was in 2022 € 266.440, dit was weer een verlaging t.o.v. vorige jaren. In totaal hebben we in 2 jaar (vanaf 2020) een korting opgevangen van bijna € 150.000, in 2023 is het budget nogmaals verlaagd met ongeveer € 30.000.

Voor het overige is de jaarrekening redelijk in lijn gebleven met de begroting.

BVN laat met deze begroting zien dat ze in staat is om weer een gezonde bedrijfsvoering te voeren. De baten en lasten zijn in evenwicht en we hebben voldoende buffer opgebouwd om komende jaren eventuele fluctuaties te kunnen opvangen.

De solvabiliteit van BVN per 31 december 2022 is 80% (per 31 december 2021: 75%). Dit percentage is berekend door het 'eigen vermogen' te delen door het 'totale vermogen'. Solvabiliteit geeft aan of een organisatie in staat is om op korte en lange termijn aan haar betalingsverplichtingen te voldoen. BVN is een solvabele organisatie.

Wanneer de 'vlootende activa' gerelateerd worden aan de 'kortlopende schulden' wordt het kengetal 'liquiditeit' verkregen. Een organisatie is liquide wanneer ze in staat is om alle lopende betalingsverplichtingen te kunnen voldoen. Het kengetal moet meer zijn dan 1,0. De liquiditeit van BVN bedraagt 5 per 31 december 2022 (per 31 december 2021: 4). Dit is ruim voldoende. De liquide middelen van BVN bedragen per 31 december 2022

€ 1.082.404 (per 31 december 2021: € 833.213).

BVN beschikte gedurende het boekjaar steeds over ruim voldoende middelen om aan alle betalingsverplichtingen te kunnen voldoen en heeft geen aanvullende financiering in de vorm van een lening nodig.

BVN volgt de Governance Code Zorg.

Risicoparagraaf

Het bestuur en directeur van BVN zijn verantwoordelijk voor het onderkennen van risico's die een bedreiging kunnen vormen voor BVN, het voldoen aan wet- en regelgeving en het vermijden en ontdekken van fraude.

BVN wordt vrijwel volledig gefinancierd op basis van subsidies en fondsen, naast particuliere combinaties en donaties. Medewerkers van BVN hebben een belangrijke verantwoordelijkheid met betrekking tot het leveren van een bijdrage aan de doelstellingen van BVN.

Dit maakt dat BVN ervoor kiest om risico's in de (financiële) organisatie zoveel mogelijk te vermijden dan wel te beperken via beheersmaatregelen. Het Handboek Administratieve Organisatie en Interne Beheersing wordt daarom periodiek actueel gehouden.

Vergaderfrequentie en samenstelling bestuur

Het bestuur van BVN kwam in 2022 zeven keer in vergadering bijeen, in aanwezigheid van de directie. Ook buiten de formele vergaderingen waren de bestuursleden met regelmaat betrokken en actief, intern en buiten BVN.

Het bestuur bestaat uit zeven leden.

De samenstelling van het bestuur was per 31-12-2022:

- Engelen Calis, voorzitter
- Jeannette van Velsen-de Vries, vicevoorzitter

- Joke Pieterse, penningmeester
- Maritza Fellingier
- Meralda Slager
- Marc van Leeuwen
- Mariëtte Jilwerda-Swüste

Elk bestuurslid heeft een eigen portefeuille of aandachtsgebied. Een meerderheid van de bestuursleden is ervaringsdeskundig (of heeft(gehad) een partner met borstkanker) en/of bekend met erfelijke aanleg voor borstkanker. De bestuursleden voeren hun bestuurstaken onbezoldigd uit.

Als bijlage is het rooster van aan- en aftreden bestuursleden opgesteld.

Leden en algemene ledenvergadering

Per 31 december 2022 heeft BVN 5482 leden. In de loop van 2022 hebben zich 172 nieuwe leden aangemeld, hebben 381 leden hun lidmaatschap opgezegd en zijn 149 leden geroyeerd wegens contributieachterstand.

De jaarlijkse Algemene Ledenvergadering (ALV) is fysiek gehouden op 11 juni 2022.

Leden Adviesraad

De ledenadviesraad (LAR) geeft gevraagd en ongevraagd advies aan het bestuur en de directie. De LAR bestaat uit zes leden. In 2022 namen twee leden afscheid en traden twee nieuwe leden toe tot de LAR. De ledenadviesraad dacht mee over de jaarrekening, de begroting en het werkplan. Ook boog de LAR zich over actuele thema's zoals ledenwerving en fondsenwerving. Verder had de LAR zitting in de sollicitatiecommissie voor een nieuw bestuurslid.

Directeur

Cristina Guerrero Paez is sinds 1 maart 2020 directeur van BVN.



	Begroting 2023
BATEN	
Niet-projectgebonden baten	
Contributies	€ 200.000
Donaties	€ 20.000
Overige baten	€ 5.000
Totaal niet-projectgebonden baten	€ 225.000
Projectgebonden baten	
Bijdragen NFK / KWF	€ 236.000
Subsidies PGO / VWS	€ 55.000
Bijdragen KWF / Pink Ribbon	€ 242.000
Bijdragen Funding	€ 166.500
Bijdragen overig	€ 89.000
Totaal projectgebonden baten	€ 788.500
TOTAAL BATEN	€ 1.013.500
LASTEN	
Organisatiekosten	
Personeelskosten	€ 585.600
Huisvestingskosten	€ 81.000
Afschrijvingskosten	€ 3.900
Kantoorkosten	€ 58.400
Kosten ALV en bestuur	€ 6.700
Totaal organisatiekosten	€ 735.600
Kosten activiteiten	€ 274.800
TOTAAL LASTEN	€ 1.010.400
RESULTAAT	€ 3.100

**BorstkankerVereniging Nederland
te Utrecht**

Jaarrekening

**BorstkankerVereniging Nederland
te Utrecht**

Balans per 31 december 2022
(na resultaatbestemming)

	<u>31 december 2022</u>		<u>31 december 2021</u>	
	€	€	€	€
ACTIVA				
Vaste activa				
<i>Materiële vaste activa</i>				
Apparatuur	6.960		10.477	
Inventaris	<u>579</u>		<u>926</u>	
		7.539		11.403
Viottende activa				
<i>Vorderingen</i>				
Debiteuren	39.875		50.607	
Overige vorderingen en overlopende activa	<u>19.406</u>		<u>1.872</u>	
		59.281		52.479
<i>Liquide middelen</i>		1.082.404		833.213
Totaal activazijde		<u>1.149.224</u>		<u>897.095</u>

	<u>31 december 2022</u>		<u>31 december 2021</u>	
	€	€	€	€
PASSIVA				
Eigen vermogen				
Bestemmingsreserves	543.484		310.851	
Continuïteitsreserve	<u>381.800</u>		<u>365.800</u>	
		925.284		676.651
Kortlopende schulden				
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	86.740		61.957	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	29.894		29.682	
Overige schulden en overlopende passiva	<u>107.306</u>		<u>128.805</u>	
		223.940		220.444
Totaal passivazijde		<u>1.149.224</u>		<u>897.095</u>

Staat van baten en lasten over 2022

	Realisatie 2022 €	Begroting 2022 €	Realisatie 2021 €
Baten			
Subsidies PGO/VWS	55.000	55.000	45.000
Bijdragen NFK/KWF	278.545	243.000	345.035
Bijdragen funding	134.702	121.500	123.654
Bijdragen KWF / Pink Ribbon	312.937	140.000	140.000
Contributies	202.753	210.000	223.081
Donaties	46.735	105.000	28.981
Bijdragen overig	50.797	45.000	45.673
Nalatenschappen en legaten	-	25.000	-
	<u>1.081.469</u>	<u>944.500</u>	<u>951.424</u>
Lasten			
Personeelskosten	491.552	694.800	632.233
Afschrijvingen materiële vaste activa	3.864	3.500	3.864
Huisvestingskosten	48.268	50.000	46.831
Bestuur, adviesraden en ALV	5.100	5.000	1.989
Kantoorkosten	56.277	59.500	59.561
Kosten activiteiten	227.775	161.000	180.841
Totaal lasten	<u>832.836</u>	<u>973.800</u>	<u>925.319</u>
Resultaat	<u>248.633</u>	<u>-29.300</u>	<u>26.105</u>
Resultaatbestemming			
Bestemmingsreserve (algemeen)	59.696		126.305
Bestemmingsreserve Pink Ribbon	172.937		-
Continuïteitsreserve	16.000		-100.200
	<u>248.633</u>		<u>26.105</u>

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	€	€	€	€
Kasstroomoverzicht over 2022				
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat		248.633		26.105
<i>Aanpassingen voor</i>				
Afschrijvingen		3.864		3.864
<i>Verandering in werkkapitaal</i>				
	10.732		-16.862	
	-17.534		15.236	
Kortlopende schulden (exclusief banken)	3.496		54.291	
		-3.306		52.665
Kasstroom uit operationele activiteiten		249.191		82.634
Mutatie geldmiddelen		249.191		82.634
Verloop mutatie geldmiddelen				
Stand per begin boekjaar		833.213		750.579
Mutaties in boekjaar		249.191		82.634
Stand per eind boekjaar		1.082.404		833.213

Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Informatie over de rechtspersoon

Vestigingsadres en inschrijfnummer handelsregister

BorstkankerVereniging Nederland is feitelijk en statutair gevestigd op Godebaldkwartier 363, 3511 DT te Utrecht en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 40343101.

Algemene toelichting

De belangrijkste activiteiten van de rechtspersoon

Omtrent de activiteiten van BorstkankerVereniging Nederland is in artikel 2.1 van de statuten het volgende bepaald:

De vereniging heeft ten doel het bevorderen van kwaliteit van zorg en een zo goed mogelijke kwaliteit van leven van borstkankerpatiënten, erfelijk belasten en hun omgeving en het verstrekken van informatie over vroegere opsporing van borstkanker, alsmede al hetgeen met het vorenstaande verband houdt zulks in de ruimste zin des woords.

De vereniging tracht dit doel onder meer te bereiken door:

- a. het behartigen van belangen van borstkankerpatiënten;
- b. het geven van voorlichting en het verzamelen en geven van informatie;
- c. het bevorderen van lotgenotencontact;
- d. het verstrekken van informatie aan de landelijke overheid, organisaties en instellingen over de positie, wensen en behoeften van borstkankerpatiënten;
- e. het ten behoeve van leden organiseren van informatiedagen om kennis en vaardigheden te verstrekken en uit te breiden; en
- f. het ondersteunen van nieuwe initiatieven die binnen de doelstelling vallen.

Algemene grondslagen voor verslaggeving

De standaarden op basis waarvan de jaarrekening is opgesteld

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de richtlijn Rjk C1 Kleine Organisaties-zonder-winststreven. Activa en verplichtingen worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs.

Grondslagen

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs inclusief direct toerekenbare kosten, onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur en bijzondere waardeverminderingen.

Afschrijvingspercentages:

-Inventaris: 20%

-Apparatuur: 20%

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie, inclusief de transactiekosten indien materieel. Indien geen sprake is van (dis)agio en transactiekosten is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde van de vorderingen. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas en banktegoeden met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Dit is meestal de nominale waarde.

De bepaling van het resultaat

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

Baten

Ontvangen subsidies en bijdragen waarbij bestedingsvoorwaarden zijn gesteld worden als baten verantwoord in de periode waarin de uitgaven plaatsvinden.

Contributies worden verantwoord in het jaar waarop deze betrekking hebben.

Nalatenschappen worden verwerkt in het verslagjaar waarin de akte van verdeling, dan wel als er geen akte van verdeling is, de rekening en verantwoording is ontvangen. Uitbetalingen in de vorm van voorschotten worden in het verslagjaar waarin ze worden ontvangen als baten uit nalatenschappen verwerkt.

Lonen

De aan het personeel verschuldigde beloningen worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de staat van baten en lasten.

Pensioenlasten

BorstkankerVereniging Nederland heeft alle pensioenregelingen verwerkt volgens de verplichtingenbenadering. De over het verslagjaar verschuldigde premie wordt als last verantwoord. Mutaties in de pensioenvoorziening worden ook in de staat van baten en lasten verwerkt. Zie ook de grondslagen voor waardering van activa en passiva, bij pensioenvoorziening.

Toelichting op de balans

Vaste activa

Materiële vaste activa

	Apparatuur	Inventaris	Totaal
	€	€	€
Stand per 1 januari 2022			
Aanschaffingswaarde	15.940	1.736	17.676
Cumulatieve afschrijvingen	-5.463	-810	-6.273
Boekwaarde per 1 januari 2022	<u>10.477</u>	<u>926</u>	<u>11.403</u>
Mutaties			
Afschrijvingen	-3.517	-347	-3.864
Saldo mutaties	<u>-3.517</u>	<u>-347</u>	<u>-3.864</u>
Stand per 31 december 2022			
Aanschaffingswaarde	15.940	1.736	17.676
Cumulatieve afschrijvingen	-8.980	-1.157	-10.137
Boekwaarde per 31 december 2022	<u>6.960</u>	<u>579</u>	<u>7.539</u>

Voor een nadere specificatie van de materiële vaste activa wordt verwezen naar bijlage 1.

Vlottende activa

Vorderingen

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€

Debiteuren

Stand per 31 december	<u>39.875</u>	<u>50.607</u>
-----------------------	---------------	---------------

Een voorziening voor oninbaarheid wordt niet noodzakelijk geacht.

Overige vorderingen en overlopende activa

Overige vorderingen en overlopende activa	<u>19.406</u>	<u>1.872</u>
---	---------------	--------------

Overige vorderingen en overlopende activa

Vooruitbetaalde verzekeringen	15.683	-
Nog te ontvangen bedragen	2.375	-
Vooruitbetaalde kosten	1.348	1.169
Menzis - Zorggerichte inkoop	-	388
Nog te ontvangen contributies	-	315
	<u>19.406</u>	<u>1.872</u>

Liquide middelen

ING 8148115 Oranje Spaarrekening	673.086	800.000
ING 8148115 Zakelijke Rekening	409.105	33.187
Kas	213	26
	<u>1.082.404</u>	<u>833.213</u>

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de vereniging.

Passiva

	<u>2022</u> €	<u>2021</u> €
Bestemmingsreserve (algemeen)		
Stand per 1 januari	310.851	184.546
Resultaatbestemming	<u>59.696</u>	<u>126.305</u>
Stand per 31 december	<u>370.547</u>	<u>310.851</u>

De bestemmingsreserve (algemeen) ad € 370.547 wordt in de komende jaren besteed aan door het bestuur vastgestelde activiteiten ten behoeve van de diverse doelstellingen van de vereniging.

	<u>2022</u> €	<u>2021</u> €
Bestemmingsreserve Pink Ribbon		
Stand per 1 januari	-	-
Resultaatbestemming	<u>172.937</u>	<u>-</u>
Stand per 31 december	<u>172.937</u>	<u>-</u>

De bestemmingsreserve Pink Ribbon ad € 172.937 is gevormd in verband met de opbrengsten uit de dam tot dam-loop welke in 2022 nog niet besteed zijn. Voor de besteding van deze bestemmingsreserve is geen specifiek doel aangewezen.

	<u>2022</u> €	<u>2021</u> €
Continuïteitsreserve		
Stand per 1 januari	365.800	466.000
Resultaatbestemming	<u>16.000</u>	<u>-100.200</u>
Stand per 31 december	<u>381.800</u>	<u>365.800</u>

De continuïteitsreserve is berekend op basis van de lopende verplichtingen.

De reservering personele kosten is opgebouwd uit de waarde van de lopende arbeidscontracten voor een half jaar plus transitievergoedingen. Hierbij is geen rekening gehouden met de kosten van externe medewerkers. In totaal bedraagt dit gedeelte van de continuïteitsreserve op basis van de formatiestaat 2022 € 321.800.

De reservering kosten huisvesting bedraagt € 50.000 en bestaat uit een jaarhuur van het bedrijfspand waarin BVN gehuisvest is. De reservering overige materiële kosten bedraagt € 10.000 en is opgenomen in verband met eventuele onvoorziene kosten.

Op basis van bovenstaande bedraagt de gewenste grootte van de continuïteitsreserve per 31 december 2022 € 381.800. Eind 2021 bedroeg de continuïteitsreserve € 365.800. In 2022 wordt derhalve € 16.000 toegevoegd aan deze reserve.

Kortlopende schulden

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		
Crediteuren	<u>86.740</u>	<u>61.957</u>
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Loonheffing	17.969	24.133
Omzetbelasting	2.253	5.392
Pensioenen	<u>9.672</u>	<u>157</u>
	<u>29.894</u>	<u>29.682</u>
Overige schulden en overlopende passiva		
Altijd verbonden 2023	27.500	-
Reservering vakantiedagen	23.331	15.350
Overige kortlopende schulden	20.364	18.681
Reservering vakantiegeld	13.081	15.945
Accountant en fiscalist	8.393	6.250
Oncozon	6.390	-
Platform uitgezaaide borstkanker 2023	3.623	-
Byondis - Blad B (1e halfjaar 2023)	2.500	2.500
Netto loon	1.274	508
Vooruitontvangen contributies en donaties	850	195
Huur bedrijfsruimte	-	47.000
Exact Science - We are there for you	-	12.500
ZonMw - Erfelijkheid	-	5.751
Campagne "Daarom Doorvragen"	<u>-</u>	<u>4.125</u>
	<u>107.306</u>	<u>128.805</u>

Niet in de balans opgenomen rechten, verplichtingen en regelingen

Huurovereenkomst:

Er is een huurovereenkomst aangegaan met Stichting Integraal Kankercentrum Nederland (IKNL), gevestigd te Utrecht, voor de kantoorruimte aan het Godebaldkwartier 363 te Utrecht (3511 DT), voor de periode van 1 december 2019 tot en met 30 november 2023. Op 30 november 2022 is de huurovereenkomst opgezegd, met inachtneming van een opzegtermijn van één jaar.

De huurprijs bedraagt bij het aangaan van deze overeenkomst € 10.000 per kwartaal en wordt jaarlijks geïndexeerd. Daarnaast wordt een vergoeding van € 1.750 per kwartaal betaald voor door IKNL verzorgde levering van zaken en diensten.

Leaseverplichtingen:

Een leaseverplichting is aangegaan voor een kopieermachine bij MaDox Groep B.V. per 1 augustus 2020 voor een periode van 60 maanden. De maandelijks verplichting bedraagt € 95 inclusief BTW.

Een leaseverplichting is aangegaan voor een frankeermachine bij Frama Nederland B.V. per 1 augustus 2016 en wordt jaarlijks verlengd met een periode van 12 maanden. De maandelijks verplichting bedraagt € 30.

Toelichting op de staat van baten en lasten

	Realisatie 2022	Begroting 2022	Realisatie 2021
	€	€	€
Baten			
Subsidies PGO/VWS	55.000	55.000	45.000
Bijdragen NFK/KWF	278.545	243.000	345.035
Bijdragen funding	134.702	121.500	123.654
Bijdragen KWF / Pink Ribbon	312.937	140.000	140.000
Contributies	202.753	210.000	223.081
Donaties	46.735	105.000	28.981
Bijdragen overig	50.797	45.000	45.673
Nalatenschappen en legaten	-	25.000	-
	<u>1.081.469</u>	<u>944.500</u>	<u>951.424</u>

Subsidies PGO/VWS

Instellingssubsidie PGO/VWS	<u>55.000</u>	<u>55.000</u>	<u>45.000</u>
-----------------------------	---------------	---------------	---------------

De structurele instellingssubsidie PGO 2022 van het Ministerie van VWS is verleend d.d. 17 december 2021.

Bijdragen NFK/KWF

NFK basisbijdrage	266.440	243.000	305.816
NFK bijdrage Keuze informatie / Santeon	9.145	-	15.645
NFK bijdrage Coachingsmodule	2.960	-	7.364
NFK bijdrage Betekenisvolle keuze-informatie	-	-	16.210
	<u>278.545</u>	<u>243.000</u>	<u>345.035</u>

Bijdragen funding

Farmaceuten - Bladpartnerschap Blad B/Inf. voorz.	52.500	40.000	44.000
Bijdragen farmaceuten in projecten	41.445	50.000	39.385
Bijdragen bedrijven	37.500	20.000	15.000
Ziekenhuizen - Blad B	2.647	3.000	2.970
Leden bijdrage gedrukt exemplaar B	610	3.500	3.593
Menzis - Zorggerichte inkoop	-	5.000	-
Menzis - Regionale bijeenkomsten	-	-	4.880
AMR - Beslist Samen!	-	-	13.826
	<u>134.702</u>	<u>121.500</u>	<u>123.654</u>

**BorstkankerVereniging Nederland
te Utrecht**

	Realisatie 2022	Begroting 2022	Realisatie 2021
	€	€	€
Bijdragen KWF / Pink Ribbon			
PR samenwerkingsovereenkomst	312.937	140.000	140.000
De opbrengsten van de samenwerkingsovereenkomst met Pink Ribbon zijn aanzienlijk hoger dan begroot. Dit komt door de opbrengsten van de Pink Ribbon Dam tot Dam wandeltocht.			
Contributies			
Contributies	203.313	211.000	223.566
Af: terugbetaling actieve leden	-560	-1.000	-485
	202.753	210.000	223.081
Donaties			
Algemene donaties en fondsenwerving	42.441	85.000	26.477
Donaties bij contributie	4.294	20.000	2.504
	46.735	105.000	28.981
Bijdragen overig			
ZonMw - subsidie programma 'Voor Elkaar!'	29.086	20.000	20.914
Overige bijdragen	6.976	7.800	4.929
Vacatiegelden	6.491	3.000	5.499
St. Hematon - Lage gezondheidsvaardigheden	3.368	-	-
IKNL - project DORP	2.651	-	2.651
Europa Donna (advocacy trainingen)	2.225	1.500	70
ZonMW - ZEGG-project	-	10.000	1.734
BOOG - PatiëntenAdviesGroep	-	2.700	6.866
ZonMw - vroege opsporing	-	-	3.010
	50.797	45.000	45.673

	Realisatie 2022	Begroting 2022	Realisatie 2021
	€	€	€
Personeelskosten			
Brutolonen en -salarissen	310.694	369.000	427.196
Extern personeel	77.150	190.700	80.896
Sociale lasten en pensioenlasten	75.929	101.000	110.065
Overige personeelskosten	27.779	34.100	14.076
	<u>491.552</u>	<u>694.800</u>	<u>632.233</u>

Gedurende het jaar 2022 waren er gemiddeld 5,38 medewerkers in dienst op basis van een fulltime dienstverband. In het jaar 2021 waren dit gemiddeld 6,97 medewerkers.

Brutolonen en -salarissen

Brutolonen personeel	<u>310.694</u>	<u>369.000</u>	<u>427.196</u>
----------------------	----------------	----------------	----------------

Extern personeel

Extern personeel	<u>77.150</u>	<u>190.700</u>	<u>80.896</u>
------------------	---------------	----------------	---------------

Sociale lasten en pensioenlasten

Sociale lasten	43.089	63.000	67.997
Pensioenpremies	32.840	38.000	42.068
	<u>75.929</u>	<u>101.000</u>	<u>110.065</u>

Overige personeelskosten

Ziekengeldverzekering	15.195	20.000	20.659
Af: uitkering ziektegeld / zwangerschapsverlof	-	-	-18.062
Reiskosten medewerkers	7.666	6.500	3.328
Kantinekosten	1.878	4.500	1.102
Onkosten- en thuiswerkvergoeding	-197	800	5.486
Overige personeelskosten	3.237	2.300	1.563
	<u>27.779</u>	<u>34.100</u>	<u>14.076</u>

**BorstkankerVereniging Nederland
te Utrecht**

	Realisatie 2022	Begroting 2022	Realisatie 2021
	€	€	€
Afschrijvingen materiële vaste activa			
Apparatuur	3.517	3.150	3.517
Inventaris	347	350	347
	<u>3.864</u>	<u>3.500</u>	<u>3.864</u>
Huisvestingskosten			
Huur- en servicekosten	48.268	47.000	47.000
Overige huisvestingskosten	-	3.000	-169
	<u>48.268</u>	<u>50.000</u>	<u>46.831</u>
Bestuur, adviesraden en ALV			
Kosten ALV	3.491	2.500	550
Bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering	787	900	787
Kosten bestuur	742	1.500	652
Ledenadviesraad	80	100	-
	<u>5.100</u>	<u>5.000</u>	<u>1.989</u>
Kantoorkosten			
Kantoorautomatisering	18.311	20.350	18.218
Accountant en fiscaal advies	13.928	12.000	11.033
Administraties	6.796	3.050	12.383
Rente- en bankkosten	4.578	7.000	5.367
Porti en vracht	3.005	3.700	1.606
Verzekeringen	2.892	2.350	2.466
Kopieerkosten en drukwerk	1.925	3.550	2.121
Ledenadministratie	1.725	700	1.987
Telecommunicatie	1.415	2.750	1.620
Abonnementen/lidmaatschap	589	1.050	675
Kantoorbenodigdheden	436	2.050	374
Overige kosten	677	950	1.711
	<u>56.277</u>	<u>59.500</u>	<u>59.561</u>

**BorstkankerVereniging Nederland
te Utrecht**

	Realisatie 2022	Begroting 2022	Realisatie 2021
	€	€	€
Kosten activiteiten			
Belangenbehartiging	52.456	32.500	43.811
Informatievoorziening	77.899	107.200	93.070
Lotgenotencontact	8.639	13.800	2.428
Verenigingsactiviteiten	88.781	7.500	41.532
	<u>227.775</u>	<u>161.000</u>	<u>180.841</u>

Bovenstaande kosten activiteiten betreffen externe kosten die direct zijn toe te rekenen aan de diverse projecten. Hierin zijn niet de personeelskosten opgenomen die aan de betreffende projecten zijn besteed. Voor een specificatie van de kosten activiteiten verwijzen wij naar bijlage 2 van dit financieel jaarverslag.

Utrecht, 15 maart 2022
BorstkankerVereniging Nederland

**BorstkankerVereniging Nederland
te Utrecht**

Utrecht, 15 maart 2022

Ondertekening bestuur

Digitaal ondertekend met SecureLogin door
Engelien Calis
op 16-03-2023 15:54
vanaf IP x.x.x.14

Digitaal ondertekend met SecureLogin door
Jeanette van Velsen - de Vries
op 25-03-2023 14:54
vanaf IP x.x.x.x.x.x.x.fcc

Digitaal ondertekend met SecureLogin door
Joke Pieterse
op 16-03-2023 13:56
vanaf IP x.x.x.113

E.J.M. Calis
Digitaal ondertekend met SecureLogin door
Maritza Fellingier
op 23-03-2023 14:31
vanaf IP x.x.x.21

J.S. van Velsen - de Vries
Digitaal ondertekend met SecureLogin door
Meralda Slager
op 16-03-2023 10:58
vanaf IP x.x.x.97

J.H. Pieterse
Digitaal ondertekend met SecureLogin door
Marc van Leeuwen
op 19-03-2023 12:20
vanaf IP x.x.x.x.x.x.a5ee

M. Fellingier
Digitaal ondertekend met SecureLogin door
Mariëtte Jilderda-Swüste
op 16-03-2023 11:51
vanaf IP x.x.x.218

M.T. Slager

M.J.M. van Leeuwen

M.C. Jilderda - Swüste

**BorstkankerVereniging Nederland
te Utrecht**

Overige gegevens

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan: het bestuur van de BorstkankerVereniging Nederland

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2022

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2022 van de BorstkankerVereniging Nederland gecontroleerd. Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de BorstkankerVereniging Nederland per 31 december 2022 en van het resultaat over 2022 in overeenstemming met de in Nederland geldende Rjk-Richtlijn C1 Kleine Organisaties-zonder-winststreven.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2022;
2. de staat van baten en lasten over 2022; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van de BorstkankerVereniging Nederland zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Het rapport omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie in overeenstemming met Rjk-Richtlijn C1 Kleine Organisaties zonder winststreven.

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de in Nederland geldende Rjk-Richtlijn C1 Kleine Organisaties-zonder-winststreven. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de vereniging in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de vereniging te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de vereniging haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen.

Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de vereniging;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de vereniging haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een vereniging haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met het bestuur onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Nieuwegein, 15 maart 2023

Van Ree Accountants

Staat van aanschafwaarden en afschrijvingen per 31 december 2022

Aard van de investering	aanschaf- jaar	afschr. %	aanschaf- waarde	(des)invest.	afschrijving 31-12-2020	afschrijving t/m 2020	boekwaarde 31-12-2020	afschrijving 31-12-2021	afschrijving t/m 2021	boekwaarde 31-12-2021	afschrijving 31-12-2022	afschrijving t/m 2022	boekwaarde 31-12-2022
Inventaris													
kantoorstool secretariaat	2019	20,0%	€ 1.736,25		€ 347,00	€ 463,25	€ 1.273,00	€ 347,00	€ 810,25	€ 925,00	€ 347,00	€ 1.157,25	€ 579,00
			€ 1.736,25	-	€ 347,00	€ 463,25	€ 1.273,00	€ 347,00	€ 810,25	€ 925,00	€ 347,00	€ 1.157,25	€ 579,00
Apparatuur													
PC 1x secr.	2015	20,0%	€ 802,91		€ -	€ 802,91	€ -	€ -	€ 802,91	€ -	€ -	€ 802,91	€ -
8 laptops kantoortuin en directeur	2019	20,0%	€ 13.542,75		€ 2.709,00	€ 3.385,75	€ 10.157,00	€ 2.709,00	€ 6.094,75	€ 7.448,00	€ 2.709,00	€ 8.803,75	€ 4.739,00
notebook HP secretariaat	2019	20,0%	€ 952,48		€ 190,00	€ 206,48	€ 746,00	€ 190,00	€ 396,48	€ 556,00	€ 190,00	€ 586,48	€ 366,00
notebook HP secretariaat/directie	2020	20,0%	€ 3.090,40		€ -	€ -	€ 3.090,40	€ 618,00	€ 618,00	€ 2.472,40	€ 618,40	€ 1.236,40	€ 1.854,00
			€ 18.388,54	-	€ 2.899,00	€ 4.395,14	€ 13.993,40	€ 3.517,00	€ 7.912,14	€ 10.476,40	€ 3.517,40	€ 11.429,54	€ 6.959,00
Totaal materiële vaste activa			€ 20.124,79	-	€ 3.246,00	€ 4.858,39	€ 15.266,40	€ 3.864,00	€ 8.722,39	€ 11.402,40	€ 3.864,40	€ 12.586,79	€ 7.538,00

Bijlage 2: Specificatie kosten activiteiten

	Jaar 2022	Begroting 2022	Jaar 2021
Belangenbehartiging			
Kwaliteit van Zorg	5.651,00	6.900,00 €	3.680,00
Kwaliteit van Leven en Doelgroepen	37.884,00	15.000,00 €	27.179,00
Samen Beslissen en Transparantie	4.470,00	4.000,00 €	6.029,00
Wetenschappelijk Onderzoek	347,00	600,00 €	6.173,00
B-force/Doneer je ervaring (DJE)	863,00	1.000,00 €	750,00
Monitor Borstkankerzorg	3.241,00	5.000,00 €	-
Zelfregie	0,00	- €	-
Informatievoorziening			
Informatie en communicatie	52.879,00	56.500,00 €	54.151,00
Blad B	21.918,00	39.000,00 €	37.915,00
BVN Academie	3.102,00	11.700,00 €	1.004,00
Lotgenotencontact			
B-actief	7.684,00	7.000,00 €	2.280,00
Serviceteam	66,00	800,00 €	-
Contact en leden	889,00	6.000,00 €	148,00
Verenigingsactiviteiten			
Verenigingsactiviteiten	88.781,00	7.500,00 €	41.532,00
	227.775,00	161.000,00 €	180.841,00

Bijlage 3: Rooster van aftreden zittende bestuursleden BVN 31.12.2022						
	Benoemd per	Functie	Einde 1e termijn	Datum herkiesbaar	Einde 2e termijn	Datum aftreden
Engelien Calis	25-5-2019	voorzitter	25-5-2022		11-6-2025	
Jeannette de Vries	25-5-2019	vicevoorzitter	25-5-2022		11-6-2025	
Maritza Fellingier	26-5-2018	bestuurslid	26-5-2021		18-9-2024	
Meralda Slager	3-10-2020	bestuurslid	3-10-2023	13-5-2023		
Joke Pieterse	18-9-2021	bestuurslid	18-9-2023	13-5-2023		
Marc van Leeuwen	18-9-2021	bestuurslid	18-9-2023	13-5-2023		
Mariëtte Jilderda	11-6-2022	bestuurslid	11-6-2025			

