

RAPPORT

uitgebracht aan:

het bestuur van
Stichting Hervormd en Gereformeerd Studentenwerk
te Groningen

Inzake: jaarrekening 2018

Concept

INHOUDSOPGAVE

PAGINA

ACCOUNTANTSVERSLAG

1	Opdracht	2
2	Ontbreken van de verklaring	2
3	Algemeen	2
4	Financiële positie	4
5	Kengetallen	6

JAARREKENING

1	Balans per 31 december 2018	8
2	Staat van baten en lasten over 2018	9
3	Kasstroomoverzicht 2018	10
4	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	11
5	Toelichting op de balans per 31 december 2018	14
6	Toelichting op de staat van baten en lasten over 2018	20

ACCOUNTANTSRAPPORT

Concept

Aan het bestuur van
Stichting Hervormd en Gereformeerd Studentenwerk
Kraneweg 33
9718 JE Groningen

Referentie

480160

Datum

17 juni 2019

Geacht bestuur,

Hierbij brengen wij in concept verslag uit over boekjaar 2018 met betrekking tot uw stichting.

1 OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2018 van uw stichting, waarin begrepen de balans met tellingen van €275.281 en de winst-en-verliesrekening sluitende met een resultaat van negatief €1.179, samengesteld.

2 ONTBREKEN VAN DE VERKLARING

Aangezien de werkzaamheden in het kader van de door u verstrekte opdracht nog niet zijn afgerond, mogen wij nog geen verklaring verstrekken.

3 ALGEMEEN

3.1 Bedrijfsgegevens

De activiteiten van Stichting Hervormd en Gereformeerd Studentenwerk bestaan voornamelijk uit overige steunfondsen.

3.2 Bestuur

Per balansdatum bestaat het bestuur uit:

- M.M. Knigge-van der Schors, voorzitter;
- J. Boven, penningmeester;
- J.H. van der Veen, secretaris.

3.3 Oprichting

Bij notariële akte d.d. 24 mei 2000 verleden voor notaris mr. E. Winterdijk te Groningen is opgericht de Stichting Hervormd en Gereformeerd Studentenwerk. De activiteiten worden met ingang van voornoemde datum/respectievelijk eerdere datum gedreven voor rekening en risico van de Stichting Hervormd en Gereformeerd Studentenwerk.

3.4 Kamer van Koophandel

De stichting is bij de Kamer van Koophandel Noord Nederland ingeschreven in het handelsregister onder nummer 2070146.

Concept

STICHTING HERVORMD EN GEREFORMEERD STUDENTENWERK TE GRONINGEN

4 FINANCIËLE POSITIE

Ter analyse van de financiële positie dient de volgende opstelling, welke is gebaseerd op de gegevens uit de balans:

	31-12-2018		31-12-2017	
	€	%	€	%
ACTIVA				
Vaste activa				
Materiële vaste activa	1	-	1	-
Financiële vaste activa	151.343	55,0	165.222	60,8
	<u>151.344</u>	<u>55,0</u>	<u>165.223</u>	<u>60,8</u>
Vlottende activa				
Vorderingen	2.256	0,8	1.311	0,5
Liquide middelen	121.681	44,2	105.414	38,7
	<u>123.937</u>	<u>45,0</u>	<u>106.725</u>	<u>39,2</u>
	<u><u>275.281</u></u>	<u><u>100,0</u></u>	<u><u>271.948</u></u>	<u><u>100,0</u></u>
PASSIVA				
Reserves en fondsen	219.937	79,9	223.014	82,0
Vorzieningen				
Overige voorzieningen	51.980	18,9	46.620	17,1
Kortlopende schulden				
Overige schulden en overlopende passiva	3.364	1,2	2.314	0,9
	<u>275.281</u>	<u>100,0</u>	<u>271.948</u>	<u>100,0</u>

STICHTING HERVORMD EN GEREFORMEERD STUDENTENWERK TE GRONINGEN

Uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

	31-12-2018	31-12-2017
	€	€
Beschikbaar op lange termijn:		
Reserves en fondsen	219.937	223.014
Voorzieningen	51.980	46.620
	<u>271.917</u>	<u>269.634</u>
Waarvan vastgelegd op lange termijn:		
Materiële vaste activa	1	1
Financiële vaste activa	151.343	165.222
	<u>151.344</u>	<u>165.223</u>
Werkkapitaal	<u>120.573</u>	<u>104.411</u>
Dit bedrag is als volgt aangewend:		
Vorderingen	2.256	1.311
Liquide middelen	121.681	105.414
	<u>123.937</u>	<u>106.725</u>
Af: kortlopende schulden	3.364	2.314
Werkkapitaal	<u>120.573</u>	<u>104.411</u>

STICHTING HERVORMD EN GEREFORMEERD STUDENTENWERK TE GRONINGEN

5 KENGETALLEN

5.1 Omzet en rentabiliteit

De rentabiliteit geeft het rendement aan dat de onderneming in het boekjaar heeft behaald.

	2018	2017	2016
Rentabiliteit totaal vermogen <i>Bedrijfsresultaat/totale vermogen</i>	-0,43	5,38	1,50
Rentabiliteit eigen vermogen <i>Resultaat/eigen vermogen</i>	-0,54	6,56	2,14

5.2 Liquiditeit

De liquiditeit geeft de mate aan waarin de onderneming in staat is op korte termijn aan haar verplichtingen te voldoen. De liquiditeitspositie geeft de toestand op 31 december weer; er is dus sprake van een momentopname.

	2018	2017	2016
Current ratio <i>Vlottende activa/kortlopende schulden</i>	36,85	46,17	49,75

5.3 Solvabiliteit

De solvabiliteit geeft de mate aan waarin de onderneming in staat is op langere termijn aan haar verplichtingen (rente en aflossing) te voldoen. De solvabiliteitspositie geeft de toestand op 31 december weer; er is dus sprake van een momentopname.

	2018	2017	2016
Solvabiliteit <i>Eigen vermogen/balanstotaal</i>	79,90	82,01	70,15

JAARREKENING 2018

Concept

STICHTING HERVORMD EN GEREFORMEERD STUDENTENWERK TE GRONINGEN

2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2018

	Realisatie 2018	Realisatie 2017
	€	€
Baten		
Baten	(8) 23.521	22.960
Baten uit beleggingen	(9) -443	16.109
Som der baten	23.078	39.069
Lasten		
Kosten van beheer en administratie		
Overige bedrijfslasten	(10) 24.257	24.446
Saldo	<u>-1.179</u>	<u>14.623</u>
Resultaatbestemming		
Algemene reserve	<u>-1.179</u>	<u>14.623</u>

STICHTING HERVORMD EN GEREFORMEERD STUDENTENWERK TE GRONINGEN

3 KASSTROOMOVERZICHT 2018

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2018		2017	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Resultaat	-1.179		14.623	
Aanpassingen voor:				
Mutatie voorzieningen	5.360		-39.222	
Veranderingen in het werkkapitaal:				
Mutatie vorderingen	-945		900	
Mutatie kortlopende schulden (exclusief schulden aan kredietinstellingen)	1.050		-518	
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		4.286		-24.217
Kasstroom uit operationele activiteiten		4.286		-24.217
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Toename overige effecten	-		-9.050	
Afname overige effecten	13.879		-	
Mutatie stichtingskapitaal	14.623		4.459	
Mutatie algemene reserve	-14.623		-4.459	
Mutatie fonds voor buitenlandse studieconferenties	-1.898		-	
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		11.981		-9.050
		16.267		-33.267
Samenstelling geldmiddelen				
	2018		2017	
	€	€	€	€
Geldmiddelen per 1 januari		105.414		138.681
Mutatie liquide middelen		16.267		-33.267
Geldmiddelen per 31 december		121.681		105.414

4 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Activiteiten

De activiteiten van Stichting Hervormd en Gereformeerd Studentenwerk bestaan voornamelijk uit overige steunfondsen.

Vestigingsadres

Stichting Hervormd en Gereformeerd Studentenwerk (geregistreerd onder KvK-nummer 02070146) is statutair gevestigd te Groningen.

ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

De jaarrekening is opgesteld volgens de in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving.

De jaarrekening is opgemaakt op basis van historische kostprijs. De waardering van activa en passiva geschiedt, voor zover niet anders is vermeld, tegen nominale waarde. Winsten worden toegerekend aan de periode waarin ze zijn gerealiseerd. Verliezen worden verantwoord in het jaar waarin ze voorzienbaar zijn.

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen aanschaffingswaarde of vervaardigingslasten verminderd met afschrijvingen bepaald op basis van de geschatte levensduur rekening houdend met een eventuele restwaarde. De afschrijvingen bedragen een vast percentage van de aanschaffingswaarde of vervaardigingslasten.

Voor de toekomstige kosten van groot onderhoud aan de bedrijfsgebouwen is een voorziening voor groot onderhoud gevormd. De toevoeging aan de voorziening wordt bepaald op basis van het geschatte bedrag van het onderhoud en de periode die telkens tussen de werkzaamheden van groot onderhoud verloopt.

Financiële vaste activa

De overige effecten zijn gewaardeerd op basis van verkrijgingsprijs of lagere marktwaarde. De beurswaarde van de effecten bedraagt € 160.455.

Vorderingen en overlopende activa

De 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. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's 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.

Voorzieningen

Een voorziening wordt gevormd voor verplichtingen waarvan het waarschijnlijk is dat zij zullen moeten worden afgewikkeld en waarvan de omvang redelijkerwijs is te schatten. De omvang van de voorziening wordt bepaald door de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de desbetreffende verplichtingen en verliezen per balansdatum af te wikkelen. Voorzieningen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Overige voorzieningen

Voorziening nieuwbouw

De voorziening is bestemd voor een (mogelijke) nieuwbouw.

Voorziening onderhoud gebouwen

De voorziening ter gelijkmatige verdeling van lasten voor groot onderhoud van gebouwen wordt bepaald op basis van de te verwachten kosten over een reeks jaren. De voorziening wordt lineair opgebouwd. Het uitgevoerde onderhoud wordt ten laste van deze voorziening gebracht.

De voorzieningen hebben een overwegend langlopend karakter.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs. Daar waar geen sprake is van (dis)agio en transactiekosten is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde.

GRONDSLAGEN VOOR RESULTAATBEPALING

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en verrichte diensten enerzijds, en anderzijds de lasten en andere lasten van het jaar, gewaardeerd tegen historische kostprijzen.

Resultaatbepaling

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de op het verslagjaar betrekking hebbende baten en lasten met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderingsgrondslagen. Winsten zijn verantwoord in het jaar waarin de goederen zijn geleverd c.q. de diensten zijn verricht. Verliezen welke hun oorsprong vinden in het boekjaar zijn in aanmerking genomen zodra deze voorzienbaar zijn.

Bestedingen doelstellingen

De bestedingen in het kader van de doelstellingen worden verantwoord in het jaar dat zij zijn toegezegd of, voor zover dit niet bij toezegging het geval is, in het jaar dat de omvang van de verplichting betrouwbaar kan worden vastgesteld. Voorwaardelijke verplichtingen worden verantwoord in het jaar waarin vast komt te staan dat aan de voorwaarden zal worden voldaan.

GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN HET KASSTROOMOVERZICHT

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen, de kortlopende schulden aan kredietinstellingen en de vlottende effecten.

De effecten kunnen worden beschouwd als zeer liquide beleggingen.

Koersverschillen inzake geldmiddelen worden afzonderlijk in het kasstroomoverzicht getoond.

5 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2018

ACTIVA

Vaste activa

1. Materiële vaste activa

	Gebouwen en -terreinen
	€
<u>Boekwaarde per 1 januari 2018</u>	
Aanschaffingswaarde	1
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-
	<u>1</u>
<u>Boekwaarde per 31 december 2018</u>	
Aanschaffingswaarde	1
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-
	<u>1</u>
<u>Boekwaarde per 31 december 2018</u>	<u>1</u>
<u>Afschrijvingspercentages</u>	<u>%</u>
Gebouwen en -terreinen	0

STICHTING HERVORMD EN GEREFORMEERD STUDENTENWERK TE GRONINGEN

2. Financiële vaste activa

	Balanswaarde per 31-12-2018	Balanswaarde per 31-12-2017
	€	€
Beleggingen		
Obligaties	104.873	116.077
Aandelen	46.470	49.145
	<u>151.343</u>	<u>165.222</u>

Vlottende activa

3. Vorderingen

	31-12-2018	31-12-2017
	€	€
<i>Overige vorderingen en overlopende activa</i>		
Overige vorderingen	2.018	1.059
Overlopende activa	238	252
	<u>2.256</u>	<u>1.311</u>

Overige vorderingen

Rekening-courant SKLO	<u>2.018</u>	<u>1.059</u>
-----------------------	--------------	--------------

Rekening-courant SKLO

	2018	2017
	€	€
Stand per 1 januari	1.059	1.417
Mutaties	959	-358
Stand per 31 december	<u>2.018</u>	<u>1.059</u>

Over de vordering wordt geen rente berekend.

STICHTING HERVORMD EN GEREFORMEERD STUDENTENWERK TE GRONINGEN

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	€	€
<i>Overlopende activa</i>		
Abonnementen	90	-
Dividendbelasting beleggingen	110	104
Rente bank	38	148
	<u>238</u>	<u>252</u>

Onder de opgenomen vorderingen bevinden zich geen posten met een looptijd van meer dan één jaar.

4. *Liquide middelen*

ING Beleggingsrekening	-	-2
ING, effectenrekening	39.629	3.413
ING, zakelijke rekening	7.902	3.003
ING, vermogensspaarrekening	74.150	99.000
	<u>121.681</u>	<u>105.414</u>

De liquide middelen staan ter vrije beschikking. De rentevergoeding over de vermogensspaarrekening is 0,05%.

STICHTING HERVORMD EN GEREFORMEERD STUDENTENWERK TE GRONINGEN

PASSIVA

	31-12-2018	31-12-2017
	€	€
5. Eigen vermogen		
Algemene reserve	-1.179	14.623
Fonds derde predikantsplaats	47.087	47.087
Fonds voor buitenlandse Studieconferenties	17.530	19.428
Stichtingskapitaal	156.499	141.876
	<u>219.937</u>	<u>223.014</u>
	2018	2017
	€	€
<i>Algemene reserve</i>		
Stand per 1 januari	14.623	4.459
Resultaatbestemming Naar stichtingskapitaal	-1.179	14.623
	<u>-14.623</u>	<u>-4.459</u>
Stand per 31 december	<u>-1.179</u>	<u>14.623</u>
<i>Fonds derde predikantsplaats</i>		
Stand per 1 januari	47.087	47.087
Stand per 31 december	<u>47.087</u>	<u>47.087</u>
Betreft een door het bestuur opgelegde bestemmingsreserve voor de aantrekking van een derde predikantsplaats.		
<i>Fonds voor buitenlandse Studieconferenties</i>		
Stand per 1 januari	19.428	19.428
Onttrekking	-1.898	-
Stand per 31 december	<u>17.530</u>	<u>19.428</u>

Dit betreft een door het bestuur opgelegde bestemmingsreserve.

STICHTING HERVORMD EN GEREFORMEERD STUDENTENWERK TE GRONINGEN

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	€	€
<u>Stichtingskapitaal</u>		
	156.499	141.876
	<u>156.499</u>	<u>141.876</u>
Stand per 1 januari	141.876	137.417
Exploitatie-overschot voorgaande jaar	14.623	4.459
	<u>156.499</u>	<u>141.876</u>

Het exploitatie-overschot wordt na één jaar toegevoegd aan het stichtingskapitaal.

6. Voorzieningen

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	€	€
<u>Overige voorzieningen</u>		
Voorziening nieuwbouw	19.059	19.059
Voorziening onderhoud gebouwen	32.921	27.561
	<u>51.980</u>	<u>46.620</u>

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
<u>Voorziening nieuwbouw</u>		
Stand per 1 januari	19.059	19.059
Stand per 31 december	<u>19.059</u>	<u>19.059</u>

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
<u>Voorziening onderhoud gebouwen</u>		
Stand per 1 januari	27.561	66.783
Dotatie	6.000	6.000
	<u>33.561</u>	<u>72.783</u>
Onttrekking	-640	-45.222
Stand per 31 december	<u>32.921</u>	<u>27.561</u>

7. Kortlopende schulden

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	€	€
<i>Overige schulden en overlopende passiva</i>		
Overige schulden	<u>3.364</u>	<u>2.314</u>
<i>Overige schulden</i>		
Rekening-courant GSp	2.916	2.277
Overige schulden en overlopende passiva	<u>448</u>	<u>37</u>
	<u>3.364</u>	<u>2.314</u>
<u>Rekening-courant GSp</u>		
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Stand per 1 januari	2.277	2.662
Mutatie	-	-761
	<u>2.277</u>	<u>1.901</u>
Mutatie	639	376
Stand per 31 december	<u>2.916</u>	<u>2.277</u>
Over de schuld wordt geen rente berekend.		

6 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2018

	Realisatie 2018	Realisatie 2017
	€	€
8. Baten		
Bijdrage kerkrentmeesters PGG	3.630	3.630
Huur Kraneweg 33	16.522	16.294
Ontvangen rente financiële baten, per saldo	-703	-623
Giften gemeente, (oud) studenten, ouders	4.072	3.659
	<u>23.521</u>	<u>22.960</u>
9. Baten uit beleggingen		
Overige opbrengsten effecten	10.786	7.128
Koersresultaat effecten	-11.229	8.981
	<u>-443</u>	<u>16.109</u>
Personeelsleden		
Bij de stichting waren in 2018 geen werknemers werkzaam (2016: 0).		
10. Overige bedrijfslasten		
Huisvestingskosten	7.986	7.869
Algemene kosten	3.028	2.662
Reis- en verblijfkosten	158	539
Administratiekosten	13.085	13.376
	<u>24.257</u>	<u>24.446</u>
<i>Huisvestingskosten</i>		
Onderhoud	6.000	6.000
Belastingen en reinigingsrechten	1.641	1.576
Verzekering	345	293
	<u>7.986</u>	<u>7.869</u>

STICHTING HERVORMD EN GEREFORMEERD STUDENTENWERK TE GRONINGEN

	Realisatie 2018	Realisatie 2017
	€	€
<i>Algemene kosten</i>		
Bijdrage studiemateriaal pastores	400	400
Huurtoelage pastores	1.426	1.426
Kosten pastoresplaatsen	-	135
Overige algemene kosten	1.202	701
	<u>3.028</u>	<u>2.662</u>
<i>Reis- en verblijfkosten</i>		
Verblijfkosten	-	302
Autokostenvergoeding pastores	158	237
	<u>158</u>	<u>539</u>
<i>Administratiekosten</i>		
Kosten jaarbericht	585	376
Doorberekende kosten SKLO	12.500	13.000
	<u>13.085</u>	<u>13.376</u>

Concept