

FINANCIIEEL VERSLAG 2015

VAN DE VERENIGING

WOONGEMEENSCHAP DE WONNE

TE ENSCHEDE

**Financieel Jaarverslag 2015 van de
Vereniging "Woongemeenschap De Wonne",
Noorderhagen 25,
7511 EK ENSCHEDE.**

Verstrekt aan het Bestuur (8),
en de Raad van Advies (7)

	Bladzijde
Inhoudsopgave	
Algemene toelichting	1
Balans per 31 december 2015	4
Resultatenrekening 2015	5
Toelichting balans	6
Toelichting resultatenrekening	7
Specificatie exploitatiekosten	8
De Wonne Enschede	9
De Wonne Glanerbrug	11

's-Hertogenbosch, 24 mei 2016

L.M.M. de Veer

ALGEMENE TOELICHTING

De Vereniging is opgericht op 18 april 1979 en heeft ten doel:

"Het beoefenen door haar leden van evangelische vormen van samenleven en al hetgeen daarmee rechtstreeks of zijdelings verband houdt, daartoe bevorderlijk kan zijn, daartoe nodig is of daaruit voortvloeit, alles in de ruimste zin".

De Vereniging beschikt over twee vestigingen, beide in huur, te weten:

1. Het klooster aan de Noorderhagen 25 te Enschede met een dependance aan de Bisschopsstraat 37 (vanaf oktober 1992), beide gehuurd van de Larinkstichting.
2. Het pand aan de Pastoor Meijerstraat 3 te Glanerbrug (vanaf 30 november 1999), gehuurd van de Parochie O.L.Vrouw Koningin van de Allerheiligste Rozenkrans. In oktober 2004 is het pand verkocht aan de RK Woningstichting Ons Huis.

In de huurovereenkomsten betreffende Enschede is vastgelegd, dat de huur is gebaseerd op het non-profit-beginsel. Dat geldt niet voor Glanerbrug.

De vestigingen hebben een zelfstandige administratie, maar vormen een juridische en financiële eenheid onder verantwoordelijkheid van het bestuur van de Vereniging.

Met ingang van 2000 worden in het jaarverslag de vermogensbestanddelen en de baten en lasten van de vestigingen gecombineerd met op bijlagen de specificaties per vestiging.

Tot en met 2001 maakte ook De Wonne Almelo juridisch deel uit van de Vereniging. Op 8 mei 2002 is Almelo echter zelf een vereniging geworden. Als gevolg daarvan wordt met ingang van 1 januari 2002 voor Almelo een eigen jaarrekening gemaakt.

In 2015 is een voordelig resultaat behaald van € 2.440 bedrag tegen € 53.900 voor in 2014.

Gedurende de laatste zeven jaren ontwikkelden de resultaten zich als volgt (bedragen x € 1.000.-):

	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>
	€	€	€	€	€	€
Baten						
Inkomsten leden	81	79	87	90	93	94
Inkomsten medebewoners	122	148	134	122	105	103
Handel	30	32	32	39	37	28
Giften	11	20	12	17	13	17
Rente	2	2	3	2	5	4
Gebbruiksvergoedingen	9	3	4	4	1	3
Totaal baten	<u>255</u>	<u>284</u>	<u>272</u>	<u>274</u>	<u>254</u>	<u>249</u>

	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>
	€	€	€	€	€	€
Lasten						
Huisvestingskosten	142	130	162	193	154	125
Directe kosten	91	86	82	82	81	76
Algemene kosten	12	15	13	13	16	13
Betaalde giften	4	5	5	9	10	15
Totaal lasten	<u>249</u>	<u>236</u>	<u>262</u>	<u>297</u>	<u>261</u>	<u>229</u>
Exploitatieresultaat	6	48	10	(23)	(7)	20
Div.baten min lasten	(1)	6	(3)	(1)	0	0
Mutatie Reserve Verbouwing	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Netto-resultaat	<u>5</u>	<u>54</u>	<u>7</u>	<u>(24)</u>	<u>(7)</u>	<u>20</u>

Continuïteitsreserve

In 1992 is een reserve gevormd om ingeval van een tijdelijke inzinking van inkomsten de exploitatie te kunnen financieren. Deze Continuïteitsreserve is berekend op basis van de helft van de normale exploitatiekosten van alle vestigingen. Per 31 december 2010 is de reserve verhoogd naar € 115.000. Aangezien de kosten in 2011 en 2012 fors zijn gestegen, met name de huisvestingskosten, is besloten de continuïteitsreserve per 31 december 2012 te verhogen naar € 130.000,-.

Te bestemmen overschot

Door de verliezen van 2011 en 2012 is het te bestemmen overschot flink afgenomen. De kostenstijging kon niet worden opgevangen door een stijging van de inkomsten. Van het overschot is € 15.000 toegevoegd aan de continuïteitsreserve en is € 13.300 bestemd voor de Broedplaatsen. Het restant wordt aangehouden om toekomstige uitgaven op te vangen.

Voorziening uittreden

Mede vanwege ervaringen in het verleden zijn in 1989 principe-afspraken gemaakt over een structurele regeling. Het uitgangspunt is dat voor elk lid € 900 zal worden gereserveerd vermeerderd met € 45 per maand lidmaatschap voor leden, die minstens twee jaar lid zijn en gerekend vanaf de aanvang van het lidmaatschap. De maximale reservering bedraagt € 8.500 per lid met dien verstande dat voor degenen, die lid zijn van een religieus instituut, een maximum van € 2.200 voldoende wordt geacht. In 2010 zijn deze bedragen aangepast en bedragen respectievelijk: € 1.500 ineens en € 700 per volledig jaar.

Per 31 december 2015 was het ledenbestand:	<u>Lid vanaf</u>	<u>Bedrag</u>
		€
Francine vd Broek (religieuze) secretaris	15-01-1991	2.200
Arnulf Sibbing (religieus)	22-04-1979	2.200
Peter Krechting	15-11-1999	8.500
Anja Krechting-Thönelt	15-11-1999	8.500
Corrie Stadthouders	02-09-2003	8.500
Anke Theissen	09-01-2014	0
Totaal		<u>29.900</u>

Huurovereenkomst Larinkstichting

Met de Larinkstichting, de eigenaar van de gebouwen in Enschede, is met ingang van 1 juli 1988 een nieuwe huurovereenkomst gesloten voor een termijn van vijf jaar, welke nadien steeds is verlengd waarbij het non-profit-beginsel steeds het uitgangspunt is gebleven.

Op 1 oktober 2002 hadden de besturen van De Larinkstichting en De Wonne een evaluatiegesprek, waarbij het volgende werd afgesproken:

1. Het non-profit-beginsel blijft ook in de toekomst het uitgangspunt.
2. De huursom bestaat uit bijdragen voor de onderhoudsvoorziening van de eigenaar, voor diens overige kosten en voor de opbouw van een garantiestelling.
3. Elke twee jaar wordt de huursom herzien op basis van de noodzakelijke dotatie aan de onderhoudsvoorziening vanuit de voortschrijdende vijfjaarsbegroting. De onderhoudsvoorziening mag maximaal 10% van de verzekerde waarde bedragen.
4. De garantiestelling is bestemd voor dekking ten gevolge van calamiteiten, waarvan de kosten volgens de huurovereenkomst ten laste van de eigenaar komen en/of ten gevolge van huurdering van maximaal één jaar na vertrek van De Wonne indien geen nieuwe huurder wordt gevonden. De garantiestelling wordt bevroren op € 96.000 en bij elke tweejaarlijkse huurprijsherziening zal worden bezien of bijstelling noodzakelijk is.
5. Bij beëindiging van de huurovereenkomst zullen onder bepaalde voorwaarden de alsdan nog aanwezige onderhoudsvoorziening en garantiestelling aan De Wonne worden gerestitueerd.
6. Het financieel jaarverslag van De Larinkstichting zal jaarlijks aan De Wonne ter inzage worden verstrekt.

In 2012 is een nieuwe huurovereenkomst van kracht geworden in verband met de gewijzigde situatie aan de Noorderhagen.

Huurovereenkomst RK Woningstichting Ons Huis.

Deze stichting heeft in 2004 het pand gekocht en met De Wonne een nieuwe huurovereenkomst gesloten, ingaande 1 oktober 2004.

1. Deze overeenkomst is niet gebaseerd op het non-profit-beginsel.
2. De Wonne heeft € 75.000 bijgedragen als medefinanciering van de aankoopsom en als garantiestelling. Hiervan is € 70.000 in 2004 voorgefinancierd door de Stichting Broedplaats. In 2005 heeft De Wonne deze financiering overgenomen. Eind 2014 was de lening volledig afgeschreven.
3. Binnen 30 dagen na beëindiging van de huurovereenkomst of na verkoop van het pand zal de € 75.000 worden terugbetaald.

BALANS PER 31 DECEMBER 2015 ENSCHEDE/GLANERBRUG

	31 december 2015		31 december 2014	
	€	€	€	€
ACTIVA				
Vaste activa				
Inventaris	21.900		27.500	
Zonnepanelen	18.100		20.700	
Auto's	<u>1.900</u>		<u>2.500</u>	
		41.900		50.700
Vorderingen				
Diverse vorderingen	<u>10.000</u>		<u>1.400</u>	
		10.000		1.400
Liquide middelen				
Kas	100		500	
ING	38.300		52.600	
Spaarrekeningen	<u>197.100</u>		<u>179.200</u>	
		235.500		232.300
		<u>287.400</u>		<u>284.400</u>
PASSIVA				
Vermogen				
Kapitaal 18 april 1979	3.900		3.900	
Continuïteitsreserve	<u>130.000</u>		<u>130.000</u>	
		133.900		133.900
Te bestemmen overschot				
		99.300		94.300
Voorzieningen				
Uittreden leden		29.900		29.900
Schulden				
Voorschotten bewoners	10.700		13.000	
Diverse schulden	<u>13.600</u>		<u>13.300</u>	
		24.300		26.300
		<u>287.400</u>		<u>284.400</u>

RESULTATENREKENING 2015 ENSCHEDE/GLANERBRUG

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
BATEN		
Inkomsten leden	80.800	79.200
Inkomsten medebewoners	121.700	148.200
Gebruiksvergoedingen	9.200	3.200
Handel	30.100	31.500
Ontvangen giften	11.400	20.300
Rente	1.700	1.600
Totaal baten	<u><u>254.900</u></u>	<u><u>284.000</u></u>
LASTEN		
Huisvestingskosten	141.200	130.500
Directe kosten	90.900	85.800
Algemene kosten	12.100	14.900
Betaalde giften	4.200	5.100
Totaal exploitatiekosten	<u><u>248.400</u></u>	<u><u>236.300</u></u>
EXPLOITATIE RESULTAAT	6.500	47.700
Diverse baten min lasten	(1.500)	6.200
TOTAAL RESULTAAT	<u><u>5.000</u></u>	<u><u>53.900</u></u>

TOELICHTING BALANS ENSCHEDE/GLANERBRUG**Inventaris**

Aanschaffingen tot en met 2010		12.300
Aanschaffingen 2011		23.500
Aanschaffingen 2012		8.700
Aanschaffingen 2013		4.800
Aanschaffingen 2014		20.600
Aanschaffingen 2015		4.800
		<u>€ 74.700</u>
Afschrijving 20% per jaar:tot en met 2014	€ 42.400	
Afschrijving 2015:	<u>10.400</u>	
		<u>52.800</u>
Boekwaarde per 31 december 2015		<u>€ 21.900</u>

Zonnepanelen

Aanschaf 2013 Glanerbrug	8.900	
Aanschaf 2013 Enschede	<u>17.000</u>	
		25.900
Afschrijvingen t/m 2014	5.200	
Afschrijvingen 2015	<u>2.600</u>	
Totaal afschrijvingen		<u>7.800</u>
Boekwaarde per 31 december 2015		<u>18.100</u>

Auto's

Aanschaf in 2010		€ 6.700
Aanschaf in 2014		<u>3.000</u>
Totaal aanschafwaarde		9.700
Afschrijving tot en met 2014	7.200	
Afschrijving 2015	<u>600</u>	
		<u>7.800</u>
Boekwaarde per 31 december 2015		<u>€ 1.900</u>

Spaarrekeningen

Enschede:	ASN Spaarrekeningen (2)	€ 119.400
	Deposito	45.300
Glanerbrug:	Deposito	<u>32.400</u>
Totaal van beide vestigingen		<u>€ 197.100</u>

Continuïteitsreserve

Ter grootte van de gemiddelde exploitatiekosten van zes maanden.		
Reserve per 1 januari 2015		€ 130.000
Toegevoegd in 2015		<u>0</u>
Reserve per 31 december 2015		<u>€ 130.000</u>

TOELICHTING RESULTATENREKENING 2015 ENSCHEDE/GLANERBRUG

Te bestemmen overschot

Te bestemmen per 31 december 2014		€ 94.300
Resultaat 2015: Enschede	4.800	
Glanerbrug	<u>200</u>	
		<u>5.000</u>
Overschot per 31 december 2015		€ 99.300
Verhoging Continuïteitsreserve	0	
Bestemd voor Broedplaatsen	<u>0</u>	
		<u>0</u>
Nog te bestemmen reserve 31 december 2015		<u><u>99.300</u></u>

Voorziening Uittreden Leden

Voorziening per 31 december 2014		€ 29.900
Vergoeding uitgetreden leden		0
Toevoeging ten laste van exploitatie 2015		<u>0</u>
Voorziening per 31 december 2015		<u><u>€ 29.900</u></u>

	<u>2.015</u>	<u>2.014</u>
	€	€
Inkomsten leden		
Salarissen/honoraria	58.500	57.300
AOW/Pensioenen	<u>22.300</u>	<u>22.000</u>
Totaal	<u><u>80.800</u></u>	<u><u>79.300</u></u>

Ontvangen giften

Diverse giften	<u>11.400</u>	<u>20.300</u>
----------------	---------------	---------------

Diverse baten min lasten 2015

Lasten:

Diversen de Wonne	<u>1.500</u>	€ <u>6.200</u>
Totaal baten	<u>1.500</u>	€ <u>6.200</u>

SPECIFICATIE EXPLOITATIEKOSTEN ENSCHEDE/GLANERBRUG

	2015	2014	2013	2012
	€	€	€	€
Huisvestingskosten				
Onderhoud gebouw	7.500	6.500	7.200	41.600
Afschrijving "Ons Huis"	0	7.500	7.500	7.500
Onderhoud inventaris	5.200	15.100	10.000	17.800
Afschrijving inventaris	7.700	9.000	6.200	6.000
Afschrijving zonnepanelen	5.200	2.600	2.600	0
Verzekering gebouw		0	0	0
Onderhoud installaties	6.700	5.100	6.700	3.400
Kosten tuin	1.200	1.400	1.700	1.000
Huren	72.100	72.100	71.600	70.700
Schoonmaakartikelen	900	500	1.000	800
Belasting gebouw	1.000	1.400	1.500	1.300
Energie	33.700	9.300	45.700	42.600
	<u>141.200</u>	<u>130.500</u>	<u>161.700</u>	<u>192.700</u>
Directe kosten				
Toelagen units	31.300	30.800	25.800	26.700
Huishouding	42.000	41.600	41.200	40.500
Bewassing	200	100	300	300
Ontspanning	2.100	1.300	3.900	1.900
Reis-, auto- en bakfietskosten	7.800	7.000	6.000	6.700
Boeken en studiekosten	800	500	200	600
Ziektekosten en -verzekering	5.300	2.800	2.200	2.300
Bijdragen aan medebewoners	1.400	1.200	2.000	1.600
Voorziening uittreden		500	700	1.500
	<u>90.900</u>	<u>85.800</u>	<u>82.300</u>	<u>82.100</u>
Algemene kosten				
Eredienst	400	500	100	500
Telefoon	900	1.300	1.200	1.300
Porti	900	700	800	600
Contributies en abonnementen	4.800	5.800	4.900	4.300
Representatiekosten	2.300	2.900	1.000	2.900
Administratiekosten	500	200	400	400
Diverse algemene kosten	2.300	3.500	4.300	3.100
	<u>12.100</u>	<u>14.900</u>	<u>12.700</u>	<u>13.100</u>
Betaalde giften	<u>4.200</u>	<u>5.100</u>	<u>5.200</u>	<u>8.800</u>
Totaal exploitatiekosten	<u>248.400</u>	<u>236.300</u>	<u>261.900</u>	<u>296.700</u>

DE WONNE ENSCHEDE

Financieel overzicht

	2015	2014	2013	2012
	€	€	€	€
1. Resultatenoverzicht				
Baten				
Inkomsten leden	22.200	24.200	28.900	32.400
Inkomsten medebewoners	103.700	119.500	113.500	105.400
Gebruiksvergoedingen	9.200	3.200	3.800	4.300
Handel	30.100	31.500	31.800	39.500
Ontvangen giften	11.000	20.000	11.700	15.100
Ontvangen rente	1.600	1.400	2.200	500
Totaal baten	<u>177.800</u>	<u>199.800</u>	<u>191.900</u>	<u>197.200</u>
Lasten				
Onderhoud gebouw	7.100	4.400	6.800	35.700
Afschrijving "Ons Huis"	0	7.500	7.500	7.500
Onderhoud inventaris	3.700	10.900	6.800	16.700
Afschrijving inventaris	7.700	9.000	6.200	6.000
Onderhoud/Afschrijving zonnepanelen	1.700	1.700	1.700	0
Onderhoud installaties	4.900	4.100	6.000	2.100
Kosten tuin	500	700	1.400	500
Huren	48.600	48.600	48.600	48.300
Schoonmaakartikelen	900	500	1.000	800
Belastingen gebouw	400	700	800	600
Energie	28.800	7.800	40.200	35.900
Huisvestingskosten	<u>104.300</u>	<u>95.900</u>	<u>127.000</u>	<u>154.100</u>
Toelagen units	12.000	11.600	9.400	11.300
Huishouding	30.000	28.600	29.500	28.000
Bewassing	200	100	300	300
Ontspanning	1.500	700	3.300	1.100
Reis-, auto- en bakfietskosten	3.800	3.800	4.600	4.800
Boeken en studiekosten	700	500	200	500
Ziektekosten en -verzekering	5.300	2.800	2.200	2.300
Bijdragen aan medebewoners	1.400	1.100	1.600	1.000
Voorziening uittreden	0	500	700	1.500
Directe kosten	<u>54.900</u>	<u>49.700</u>	<u>51.800</u>	<u>50.800</u>
Eredienst	400	500	100	500
Telefoon	700	1.100	1.000	1.100
Porti	800	700	700	600
Contributies en abonnementen	4.000	5.000	4.200	3.600
Representatiekosten	2.200	2.700	1.000	2.900
Administratiekosten	500	200	400	400
Diverse algemene kosten	2.100	3.300	4.000	2.700
Algemene kosten	<u>10.700</u>	<u>13.500</u>	<u>11.400</u>	<u>11.800</u>
Betaalde giften	<u>1.500</u>	<u>3.000</u>	<u>2.700</u>	<u>5.900</u>
Totaal exploitatiekosten	<u>171.400</u>	<u>162.100</u>	<u>192.900</u>	<u>222.600</u>

DE WONNE ENSCHEDE (VERVOLG)

Financieel overzicht

	2015	2014	2013	2012
	€	€	€	€
Exploitatieresultaat	6.400	37.700	(1.000)	#####
Diverse baten min lasten	(1.600)	6.500	(2.700)	(600)
Totaal resultaat	<u>4.800</u>	<u>44.200</u>	<u>(3.700)</u>	<u>#####</u>

2. Balans per 31 december 2015

Inventaris	16.400	19.400	14.500	19.700
Auto	0	0	1.300	2.700
Zonnepanelen	11.900	13.600	15.300	0
"Ons Huis"	0	0	7.500	15.000
Rekening-Courant Glanerbrug	70.800	70.600	60.900	84.900
Kas	100	500	100	300
ING	23.500	38.400	22.300	20.000
Spaarrekeningen	164.700	142.000	109.500	81.200
Totaal activa	<u>287.400</u>	<u>284.500</u>	<u>231.400</u>	<u>223.800</u>
Vermogen 18 april 1979	3.900	3.900	3.900	3.900
Continuïteitsreserve	130.000	130.000	130.000	130.000
Te bestemmen overschotten	99.300	94.400	40.500	33.000
Voorziening uittreden leden	29.900	29.900	31.600	30.900
Transitoria	13.600	13.300	20.500	20.600
Voorschotten bewoners	10.700	13.000	4.900	5.400
Totaal passiva	<u>287.400</u>	<u>284.500</u>	<u>231.400</u>	<u>223.800</u>

DE WONNE GLANERBRUG

Financieel overzicht

	2015	2014	2013	2012
	€	€	€	€
1. Resultatenoverzicht				
Baten				
Inkomsten leden	58.600	55.000	58.400	57.800
Inkomsten medebewoners	18.000	28.700	20.500	16.100
Gebruiksvergoedingen		0	0	0
Ontvangen giften	400	300	300	1.500
Ontvangen rente	100	200	1.000	1.000
Totaal baten	<u>77.100</u>	<u>84.200</u>	<u>80.200</u>	<u>76.400</u>
Lasten				
Onderhoud gebouw	400	2.100	400	5.900
Onderhoud inventaris	1.500	4.200	3.200	1.100
Onderhoud installaties	1.800	1.000	700	1.300
Onderhoud/Afschrijving Zonnepanelen	3.500	900	900	0
Kosten tuin	700	700	300	500
Huren	23.500	23.500	23.000	22.400
Belastingen gebouw	600	700	700	700
Energie	4.900	1.500	5.500	6.700
Huisvestingskosten	<u>36.900</u>	<u>34.600</u>	<u>34.700</u>	<u>38.600</u>
Toelage units	19.300	19.200	16.400	15.400
Huishouding	12.000	13.000	11.700	12.500
Bewassing	0	0	0	0
Ontspanning	600	600	600	800
Autokosten	3.500	3.000		
Reiskosten	500	200	1.400	1.900
Boeken en studiekosten	100	0	0	100
Bijdragen aan medebewoners		100	400	600
Directe kosten	<u>36.000</u>	<u>36.100</u>	<u>30.500</u>	<u>31.300</u>
Eredienst	0	0	0	0
Telefoon	200	200	200	200
Porti	100	0	100	0
Contributies en abonnementen	800	800	700	700
Representatiekosten	100	200	0	0
Administratiekosten		0	0	0
Diverse algemene kosten	200	200	300	400
Algemene kosten	<u>1.400</u>	<u>1.400</u>	<u>1.300</u>	<u>1.300</u>
Betaalde giften	<u>2.700</u>	<u>2.100</u>	<u>2.500</u>	<u>2.900</u>
Totaal exploitatiekosten	<u>77.000</u>	<u>74.200</u>	<u>69.000</u>	<u>74.100</u>

DE WONNE GLANERBRUG (VERVOLG)**Financieel overzicht**

	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	€	€	€	€
Exploitatieresultaat	100	10.000	11.200	2.300
Diverse baten min lasten	100	-300	0	0
Totaal resultaat	<u>200</u>	<u>9.700</u>	<u>11.200</u>	<u>2.300</u>

2. Balans per 31 december 2015

Inventaris	5.500	8.100	4.100	1.500
Zonnepanelen	6.200	7.100	8.000	0
Auto	1.900	2.500	100	100
Kas	0	0	0	0
ING	14.800	14.200	14.800	12.100
Spaarrekening	32.400	37.300	35.100	72.700
Voorschotten bewoners	10.000	1.400	0	0
Totaal activa	<u>70.800</u>	<u>70.600</u>	<u>62.100</u>	<u>86.400</u>
Rekening-Courant Enschede	70.800	70.600	60.900	84.900
Voorschotten bewoners	0	0	1.200	1.500
Totaal passiva	<u>70.800</u>	<u>70.600</u>	<u>62.100</u>	<u>86.400</u>

