

Het bestuur van
Stichting Bonama
Prinsessestraat 37
Paramaribo

Financieel verslag 2018

Paramaribo, 29 juli 2019
KBT/RB/AG/SM

Geacht bestuur,

Ingevolge uw opdracht hebben wij aan de hand van de aan ons verstrekte gegevens en informatie de jaarrekening 2018 samengesteld.

Het eerste onderdeel, het accountantsrapport, bevat algemene informatie alsmede analyses van het resultaat en van de financiële positie van de stichting.

Het tweede onderdeel is de jaarrekening over het boekjaar. Hierin is opgenomen de balans en de staat van baten en lasten alsmede de toelichtingen hierop.

In het vertrouwen hiermede aan uw opdracht te hebben voldaan en tot het verstrekken van nader gewenste toelichting gaarne bereid, tekenen wij,

Hoogachtend,

T&H Groep Accountants & Belastingadviseurs

K.B. Tewarie RA

Inhoudsopgave

	Pagina
1. ACCOUNTANTSRAPPORT	
1.1 Samenstellingsverklaring	2
1.2 Algemeen	3
1.3 Resultaten	4
1.4 Financiële positie	5
1.5 Kengetallen	7
2. JAARREKENING	
2.1 Balans per 31 december 2018	10
2.2 Staat van baten en lasten over 2018	11
2.3 Kasstroomoverzicht over 2018	12
2.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	13
2.5 Toelichting op de balans	15
2.6 Toelichting op de staat van baten en lasten	19

1. ACCOUNTANTSRAPPORT

CONCEPT

Aan het bestuur van
Stichting Bonama
Prinsessestraat 37
Paramaribo

1.1 SAMENSTELLINGSVERKLARING

Aangezien onze samenstellingswerkzaamheden met betrekking tot de jaarrekening nog niet zijn voltooid en er derhalve geen samenstellingsverklaring is verstrekt, terwijl tevens geen accountantscontrole is uitgevoerd, vermelden wij op grond van de geldende Verordening gedrags- en beroepsregels accountants dat op deze concept-jaarrekening geen accountantscontrole is toegepast.

CONCEPT

1.2 ALGEMEEN

Oprichting stichting

De stichting is opgericht op 19 januari 2005 en is in het Openbaar Stichtingenregister op 14 april 2005, onder het nummer 9532, ingeschreven.

Conform de statuten van de Stichting is haar doel als volgt te omschrijven:

- de Stichting heeft ten doel, het bevorderen, zowel direct als indirect van de lichamelijke en geestelijke gezondheidszorg in het binnenland van Suriname, dit alles in de ruimste zin van het woord en het verrichten van alle handelingen die met het vorenstaande verband houden of daartoe bevorderlijk kunnen zijn. De stichting beoogt niet het maken van winst;
- zij tracht dit doel te bereiken middels het verwerven van fondsen.

Personeel

In 2018 waren er 41 personeelsleden in dienst van de Stichting.

Bestuur en directie

Ultimo boekjaar 2018 bestond het bestuur van de Stichting uit de volgende personen:

- | | |
|-----------------------|------------------|
| - P. Meurs | - Voorzitter |
| - B. Leerink | - Penningmeester |
| - H.J. Tjassing | - Secretaris |
| - Kapitein R. Petrusi | - Lid |
| - T. Maai | - Lid |
| - J. Anakaba | - Lid |

Op 27 mei 2018 is de heer H.J. Tjassing overleden. Hierdoor is de positie van secretaris vacant per ultimo 2018.

Het management in het onderhavige boekjaar is gevoerd door:

- S. Kwadjani - Algemene coördinator

1.3 RESULTATEN

Bespreking van de resultaten

Over het boekjaar 2018 is een resultaat behaald van SRD -127.955. Het resultaat over het boekjaar 2017 bedroeg SRD -104.233. Ten opzichte van 2017 betekent dit een mutatie van SRD -23.722.

	2018		2017		Verschil	
	SRD	%	SRD	%	SRD	%
Bedrijfsopbrengsten	618.541	100,0	609.805	100,0	8.736	1,4
Directe kosten						
Thuiszorg/Creche	207.599	33,6	229.963	37,7	-22.364	-9,7
Personeelskosten	458.959	74,2	404.988	66,4	53.971	13,3
Afschrijvingen op materiële vaste activa	19.755	3,2	15.865	2,6	3.890	24,5
Verkoopkosten	2.795	0,5	3.273	0,5	-478	-14,6
Kosten vervoermiddelen	1.930	0,3	1.796	0,3	134	7,5
Kantoorkosten	10.616	1,7	10.893	1,8	-277	-2,5
Algemene kosten	31.466	5,1	53.610	8,8	-22.144	-41,3
Koersverschillen	9.106	1,5	-10.344	-1,7	19.450	188,0
Som der bedrijfslasten	742.226	120,1	710.044	116,4	32.182	4,5
Bedrijfsresultaat	-123.685	-20,1	-100.239	-16,4	-23.446	-23,4
Financiële baten en lasten	-4.270	-0,7	-3.994	-0,7	-276	-6,9
Netto resultaat	-127.955	-20,8	-104.233	-17,1	-23.722	-22,8

1.4 FINANCIËLE POSITIE

Ter analyse van de financiële positie dient de navolgende opstelling:

Financiële structuur

	31-12-2018		31-12-2017	
	SRD	%	SRD	%
Activa				
Materiële vaste activa	106.409	45,8	114.618	37,6
Vorderingen	104.256	44,8	155.683	51,0
Liquide middelen	21.874	9,4	34.739	11,4
	<u>232.539</u>	<u>100,0</u>	<u>305.040</u>	<u>100,0</u>
Passiva				
Stichtingsvermogen	30.131	13,0	158.086	51,8
Kortlopende schulden	202.408	87,0	146.954	48,2
	<u>232.539</u>	<u>100,0</u>	<u>305.040</u>	<u>100,0</u>

Analyse van de financiële positie

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	SRD	SRD
Op korte termijn beschikbaar		
Vorderingen	104.256	155.683
Liquide middelen	21.874	34.739
	<u>126.130</u>	<u>190.422</u>
Kortlopende schulden	<u>-202.408</u>	<u>-146.954</u>
Liquiditeitssaldo = werkkapitaal	-76.278	43.468
Vastgelegd op lange termijn		
Materiële vaste activa	<u>106.409</u>	<u>114.618</u>
Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen	<u>30.131</u>	<u>158.086</u>
Financiering		
Stichtingsvermogen	<u>30.131</u>	<u>158.086</u>

Blijkens de vorenstaande opstelling is het werkkapitaal van Stichting Bonama per 31 december 2018 ten opzichte van 31 december 2017 afgenomen van SRD 43.468 ultimo boekjaar 2017 tot SRD -76.278 ultimo boekjaar 2018.

1.5 KENGETALLEN

Resultaten

	2018	2017
	SRD	SRD
Bedrijfsopbrengsten	618.541	609.805
Nettoresultaat	-127.955	-104.233

Liquiditeit

Current ratio

	2018	2017
<u>Vlottende activa</u>		
Kortlopende schulden	0,6	1,3

De liquiditeitsratio's zijn indicaties voor het vermogen van een organisatie om aan haar verplichtingen op korte termijn te voldoen.

Solvabiliteit

	2018	2017
	%	%
<u>Stichtingsvermogen</u>		
Vreemd vermogen	14,9	107,6

De solvabiliteitsratio's zijn indicaties voor het vermogen van een organisatie om aan haar verplichtingen op lange termijn te voldoen.

De solvabiliteit is ten opzichte van 2017 gedaald.

Rentabiliteit

		2018	2017
		%	%
<u>Bedrijfsresultaat</u>			
Totaal vermogen	x 100	-53,2	-32,9
<u>Nettoresultaat</u>			
Stichtingsvermogen	x 100	-424,7	-65,9

De rentabiliteit over het totale vermogen geeft een indicatie voor de mate waarin de stichting met haar vermogen een opbrengst weet te genereren. De rentabiliteit van het eigen vermogen geeft weer wat het rendement is dat de onderneming heeft behaald met haar eigen vermogen. Dit vermogen komt toe aan de stichting.

De verhouding bedrijfsresultaat / totaal vermogen is in 2018 gedaald ten opzichte van 2017.

De verhouding netto resultaat / stichtingsvermogen is in 2018 gedaald ten opzichte van 2017.

CONCEPT

2. JAARREKENING

CONCEPT

2.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2018

		<u>31 december 2018</u>		<u>31 december 2017</u>	
		SRD	SRD	SRD	SRD
ACTIVA					
Vaste activa					
Materiële vaste activa	1				
Bedrijfsgebouwen		83.095		95.870	
Inventarissen		9.277		-	
Vervoermiddelen		<u>14.037</u>		<u>18.748</u>	
			106.409		114.618
Vlottende activa					
Vorderingen					
Overige vorderingen en overlopende activa	2		104.256		155.683
Liquide middelen	3		21.874		34.739
Totaal activazijde			<u><u>232.539</u></u>		<u><u>305.040</u></u>
PASSIVA					
Stichtingsvermogen					
Stichtingsvermogen	4		30.131		158.086
Kortlopende schulden					
Schulden aan kredietinstellingen	5	32.636		-	
Belastingen	6	110.271		90.788	
Overlopende passiva	7	<u>59.501</u>		<u>56.166</u>	
			202.408		146.954
Totaal passivazijde			<u><u>232.539</u></u>		<u><u>305.040</u></u>

2.2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2018

		2018		2017	
		SRD	SRD	SRD	SRD
Bedrijfsopbrengsten	8		618.541		609.805
Lasten					
Directe kosten Thuiszorg/Creche	9	207.599		229.963	
Personeelskosten	10	458.959		404.988	
Afschrijvingen op materiële vaste activa	11	19.755		15.865	
Verkoopkosten	12	2.795		3.273	
Kosten vervoermiddelen	13	1.930		1.796	
Kantoorkosten	14	10.616		10.893	
Algemene kosten	15	31.466		53.610	
Koersverschillen	16	9.106		-10.344	
Som der bedrijfslasten			742.226		710.044
Bedrijfsresultaat			-123.685		-100.239
Financiële baten en lasten	17		-4.270		-3.994
Netto resultaat			-127.955		-104.233

2.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2018

	2018		2017	
	SRD	SRD	SRD	SRD
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat		-123.685		-100.239
Aanpassingen voor Afschrijvingen op materiële vaste activa		19.755		15.865
Verandering in werkkapitaal				
Overige vorderingen	51.427		-135.068	
Kortlopende schulden (exclusief banken)	22.818		51.092	
		74.245		-83.976
Kasstroom uit bedrijfsoperaties				
Ontvangen interest			124	
Betaalde interest	-4.270		-4.118	
		-4.270		-3.994
Kasstroom uit operationele activiteiten				
		-33.955		-172.344
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investerings materiële vaste activa		-11.546		-10.813
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Mutatie schulden aan kredietinstellingen		32.636		-
Mutatie geldmiddelen		<u>-12.865</u>		<u>-183.157</u>
Verloop mutatie geldmiddelen				
Stand per begin boekjaar		34.739		217.896
Mutaties in boekjaar		-12.865		-183.157
Stand per eind boekjaar		<u>21.874</u>		<u>34.739</u>

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Algemene grondslagen voor verslaggeving

De standaarden op basis waarvan de jaarrekening is opgesteld

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met algemeen aanvaardbare grondslagen voor financiële verslaggeving.

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de nominale waarde.

Omrekening van vreemde valuta

Omrekening van vreemde valuta voor de balans

Activa en passiva luidende in een andere valuta dan SRD zijn per balansdatum omgerekend tegen de op die datum geldende vrije marktkoers.

Eén Euro = SRD; 2018 8,50 2017 8,92

Eén USD = SRD; 2018 7,52 2017 7,52

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

Materiële vaste activa

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

Subsidies op investeringen worden in mindering gebracht op de verkrijgings- of vervaardigingsprijs van de activa waarop de subsidies betrekking hebben.

Bijzondere waardeverminderingen van materiële vaste activa

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Grondslagen voor de bepaling van het resultaat

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de ontvangen donaties en overige opbrengsten en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd. Verliezen welke hun oorsprong vinden in het boekjaar zijn in aanmerking genomen zodra deze voorzienbaar zijn. Mutaties in vreemde valuta zijn omgerekend tegen de koers per transactiedatum. Koersverschillen zijn verwerkt via de resultatenrekening.

Afschrijvingen op materiële vaste activa

Materiële vaste activa worden vanaf het moment van gereedheid voor ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Over terreinen wordt niet afgeschreven.

Indien een schattingswijziging plaatsvindt van de toekomstige gebruiksduur, dan worden de toekomstige afschrijvingen aangepast.

Boekwinsten en -verliezen uit de incidentele verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

Grondslagen voor het kasstroomoverzicht

Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen. Kasstromen in vreemde valuta zijn omgerekend tegen een gemiddelde koers. Koersverschillen op geldmiddelen worden afzonderlijk in het kasstroomoverzicht getoond.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

Vaste activa

1 Materiële vaste activa

	Bedrijfsgebou- wen	Inventarissen	Vervoer- middelen	Totaal
	SRD	SRD	SRD	SRD
Stand per 1 januari 2018				
Aanschaffingswaarde	393.205	5.115	24.639	422.959
Cumulatieve afschrijvingen	-297.335	-5.115	-5.891	-308.341
Boekwaarde per 1 januari 2018	<u>95.870</u>	<u>-</u>	<u>18.748</u>	<u>114.618</u>
Mutaties				
Investeringen	-	11.546	-	11.546
Afschrijvingen	-12.775	-2.269	-4.711	-19.755
Saldo mutaties	<u>-12.775</u>	<u>9.277</u>	<u>-4.711</u>	<u>-8.209</u>
Stand per 31 december 2018				
Aanschaffingswaarde	393.206	16.661	24.639	434.506
Cumulatieve afschrijvingen	-310.111	-7.384	-10.602	-328.097
Boekwaarde per 31 december 2018	<u>83.095</u>	<u>9.277</u>	<u>14.037</u>	<u>106.409</u>
Afschrijvingspercentages	<u>5-20</u>	<u>20-33,33</u>	<u>20</u>	

Vlottende activa

	31-12-2018	31-12-2017
	SRD	SRD
2 Overige vorderingen en overlopende activa		
Voorschotten Sidonie	-	3.081
Lening u/g Paati Koni	40.959	70.930
Lening u/g T. Kwadjani	46.500	64.875
Rekening-courant Access Suriname Travel	16.797	16.797
	<u>104.256</u>	<u>155.683</u>
3 Liquide middelen		
De Surinaamsche Bank N.V., SRD-rekening	16.808	31.676
De Surinaamsche Bank N.V., USD-rekening	61	510
De Surinaamsche Bank N.V., Euro-rekening	-	2.463
Kas Creche SRD	2.851	-
Kas Creche Euro	2.154	-
Kas Nationale Postcode loterij SRD	-	90
	<u>21.874</u>	<u>34.739</u>

CONCEPT

PASSIVA

4 Stichtingsvermogen

	Stichtings- vermogen
	SRD
Stand per 1 januari 2018	158.086
Resultaat boekjaar	-127.955
Stand per 31 december 2018	30.131

Kortlopende schulden

	31-12-2018	31-12-2017
	SRD	SRD
5 Schulden aan kredietinstellingen		
Banken	32.636	-
Banken		
De Surinaamsche Bank N.V., Euro-rekening	32.636	-
6 Belastingen		
Te betalen omzetbelasting voorgaande jaren	702	702
Loonbelasting en Premie AOV	61.356	58.280
Pensioenpremie	48.213	31.806
	110.271	90.788
7 Overlopende passiva		
Overloop gelden "Project Nationale Postcode Loterij"	-	90
Administratiekosten	59.501	56.076
	59.501	56.166

Niet in de balans opgenomen rechten, verplichtingen en regelingen

De Stichting is een overeenkomst aangegaan met de Stichting Danpaati River Lodge i.o om per 01 januari 2014 de exploitatie van Danpaati River Lodge over te dragen. Vanaf 01 januari 2014 blijft alleen de uitvoer van het Zorgproject in handen van de Stichting Bonama.

De Stichting Bonama en de Stichting Danpaati River Lodge i.o. zijn overeengekomen dat de Stichting Danpaati River Lodge i.o.:

- Alle roerende en onroerende goederen van Danpaati River Lodge in eigendom krijgt;
- Alle overeenkomsten en verplichtingen overneemt die te maken hebben met de exploitatie van de Danpaati River Lodge. Dat is inclusief overname van al het personeel;
- De garantie geeft dat de exploitatie van de Lodge in nauw overleg met de lokale bevolking, in het bijzonder met het dorp Dan, zal geschieden;
- De relatie tussen het Zorgproject en Danpaati River Lodge zal continueren, zoals vastgelegd in een afzonderlijke overeenkomst;
- Indien de Stichting Danpaati River Lodge i.o. besluit de exploitatie van Danpaati River Lodge te beëindigen binnen vijf jaar na 01 januari 2014, zij verplicht is de Lodge als eerste aan te bieden aan de Stichting Bonama. Na vijf jaar is de Stichting Danpaati River Lodge i.o. vrij in het kiezen van een andere overdrachtspartij;
- Een bedrag van Euro 20.000 ontvangt van de sponsors van Stichting Bonama, als startkapitaal voor het upgraden van de Lodge en het overnemen van het personeel;
- Geen zorg hoeft te dragen voor het afhandelen van alle bestaande (financiële) verplichtingen tot 01 januari 2014. Stichting Bonama zal alles afhandelen.

2.6 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	SRD	SRD
8 Bedrijfsopbrengsten		
Donaties Stichting SOMS	611.991	604.750
Omzet creche	<u>6.550</u>	<u>5.055</u>
	<u><u>618.541</u></u>	<u><u>609.805</u></u>
9 Directe kosten Thuiszorg/Creche		
Training Thuiszorg/Creche	28.918	33.041
Transportkosten Thuiszorg/Creche	22.837	21.606
Brandstof en smeermiddelen Thuiszorg/Creche	15.882	23.697
Voedingskosten Thuiszorg/Creche	80.756	78.293
Overige kosten Thuiszorg/Creche	<u>59.206</u>	<u>73.326</u>
	<u><u>207.599</u></u>	<u><u>229.963</u></u>
10 Personeelskosten		
Lonen en salarissen	422.924	368.938
Sociale lasten en pensioenlasten	30.035	30.050
Overige personeelskosten	<u>6.000</u>	<u>6.000</u>
	<u><u>458.959</u></u>	<u><u>404.988</u></u>
Lonen en salarissen		
Lonen Thuiszorg	267.197	250.006
Lonen Creche	124.711	96.218
Vakantiegeld	<u>31.016</u>	<u>22.714</u>
	<u><u>422.924</u></u>	<u><u>368.938</u></u>
Sociale lasten en pensioenlasten		
Premie Z.K.V.	13.629	17.049
Pensioenpremie	<u>16.406</u>	<u>13.001</u>
	<u><u>30.035</u></u>	<u><u>30.050</u></u>

Financieel verslag 2018
Stichting Bonama
Paramaribo

	2018	2017
	SRD	SRD
Overige personeelskosten		
Representatietoelage	3.000	2.400
Onbelaste autokostenvergoeding	3.000	3.600
	6.000	6.000
11 Afschrijvingen op materiële vaste activa		
Afschrijvingen materiële vaste activa	19.755	15.865
Afschrijvingen materiële vaste activa		
Bedrijfsgebouwen	12.775	12.775
Inventarissen	2.269	-
Vervoermiddelen	4.711	3.090
	19.755	15.865
12 Verkoopkosten		
Representatiekosten	2.527	3.273
Reis- en verblijfkosten	268	-
	2.795	3.273
13 Kosten vervoermiddelen		
Reparatie en onderhoud auto's	1.930	1.796
14 Kantoorkosten		
Kantoorbenodigdheden	644	479
Communicatiekosten	9.972	10.414
	10.616	10.893

Financieel verslag 2018
Stichting Bonama
Paramaribo

	2018	2017
	SRD	SRD
15 Algemene kosten		
Abonnementen en contributies	1.506	10
Administratiekosten	29.750	50.670
Overige algemene kosten	210	2.930
	31.466	53.610
16 Koersverschillen		
Koersverschillen	9.106	-10.344
17 Financiële baten en lasten		
Financiële baten	-	124
Financiële lasten	-4.270	-4.118
	-4.270	-3.994
Financiële baten		
Bankrente	-	124
Financiële lasten		
Bankkosten	4.270	4.118