

**Hervormd-Diaconale Stichting  
Vrienden van Voor Anker**

**Jaarrekening 2017**

d.d. 15-5-2018

Inhoudsopgave:

pagina:

Bestuursverslag	1
Balans per 31 december 2017	2
Resultatenrekening over 2017	4
Algemene toelichting	5
Toelichting op de balans per 31 december 2017	6
Toelichting op de resultatenrekening over 2017	8
Overige gegevens	11
Controleverklaring	12

Bijlagen:

Jaaroverzicht beleggersportefeuille 2017

## BESTUURSVERSLAG

### Stichting

De stichting draagt de naam Hervormd-Diaconale Stichting Vrienden van Voor Anker.

De stichting heeft haar zetel in de gemeente Huizen.

De registratie bij de Kamer van Koophandel is: 41192999.

De stichting is bij de belastingdienst geregistreerd als een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI)

### Doelstelling

Artikel 2 van de statuten luidt:

De stichting heeft ten doel het ontwikkelen en bevorderen van diaconale activiteiten en projecten, die leiden tot zowel verhoging van de kwaliteit van de dienstverlening in het vlak van zorg, welzijn en huisvesting, dit in de ruimste zin des woords, aan cliënten en bewoners van het Hervormd Woon- Zorgcentrum Amaris Voor Anker, van de stichting De Pastoriehof en van de Hervormde stichting voor Huisvesting van Senioren (Op de Ree).

Zij beoogt niet het maken van winst.

### Bestuurssamenstelling

De samenstelling van het bestuur per 31 december 2017 is als volgt:

Dhr. G. Veerman (voorzitter)

Dhr. A.W.G. Reurink (penningmeester)

Dhr. L. A. de Groot (secretaris)

Dhr. E. Kooy

Dhr. L. W. Spaan

Er zijn in het afgelopen jaar geen bezoldigingen uitgekeerd aan bestuursleden.

### Directie

Mevr. G. de Graaff - Abraham, directie

### Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen relevante gebeurtenissen na balansdatum.

### Beleggingsbeleid

Op grond van de statuten mag maximaal 30% van de effectenportefeuille worden belegd in aandelen. De effectenportefeuille bedraagt ultimo 2017 49,5% van het vermogen.

### Transacties na balansdatum:

In de maanden januari en februari 2018 zijn alle effecten (5000 stuks) weer verkocht met een afgerond rendement (koersresultaat) van € 77.000,-

### Activiteitenverslag

In het verslagjaar 2017 is aan Amaris Voor Anker een Tovertafel geschonken.

In totaal is hiervoor een bedrag van € 6.799,- uitgegeven.

Balans per 31 december 2017

na bestemming

	<u>31-12-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
	€	€
ACTIVA		
Vaste activa		
Financiële vaste activa	100.000	2.836
Vlottende activa		
Vorderingen	1.835	302
Effecten	394.900	247.267
Liquide middelen	303.681	573.756
Totaal	<u><u>800.416</u></u>	<u><u>824.161</u></u>

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN

Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

Behorend bij verklaring

afgegeven d.d. 15 MEI 2018

	<u>31-12-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
	€	€
PASSIVA		
Eigen Vermogen		
Algemene Reserve	797.862	821.661
Kortlopende schulden	2.554	2.500
Totaal	<u><u>800.416</u></u>	<u><u>824.161</u></u>

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELLEN

Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

Behorend bij verklaring

afgegeven d.d. 15 MEI 2018

Resultatenrekening over 2017

	2017		2016	
	€	€	€	€
<b>OPBRENGSTEN</b>				
Vermogensopbrengsten				
Opbrengst financiële vaste activa	1.910		227	
Opbrengst effecten	1.757		2.749	
Koersresultaat effecten	17.325-		47.440	
Af: kosten effecten	535-		2.126-	
Rente baten	112-		1.106	
		14.305-		49.396
Overige opbrengsten				
Giften en legaten	-		-	
<b>Totaal opbrengsten</b>		<u>14.305-</u>		<u>49.396</u>
<b>KOSTEN</b>				
Uitgaven ten behoeve van Voor Anker		6.819		10.250
Beheerskosten		2.675		1.757
<b>Totaal kosten</b>		<u>9.494</u>		<u>12.007</u>
<b>Resultaat</b>		<u>23.799-</u>		<u>37.389</u>
		<i>nadelig</i>		<i>voordelig</i>
Resultaatbestemming:				
Algemene reserve		<u>23.799-</u>		<u>37.389</u>

VOOR WAARNEMINGS-  
DOELEINDEN  
Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.  
Behorend bij verklaring

afgegeven d.d. 15 MEI 2018

## ALGEMENE TOELICHTING

### GRONDSLAGEN VAN BALANSWAARDERING EN RESULTAATBEPALING

#### Algemeen

De waardering van de activa en passiva en de bepaling van het resultaat berusten op de grondslag van verkrijgings-/vervaardigingsprijs respectievelijk nominale waarde, tenzij anders vermeld.

De jaarrekening is opgesteld met inachtneming van de Richtlijn voor de jaarverslaggeving C1 "kleine organisaties-zonder-winststreven".

#### Financiële vaste activa

De financiële activa, in casu obligatieleeningen, worden tot het einde van de looptijd aangehouden. Waardering geschiedt derhalve tegen geamortiseerde kostprijs. Omdat geen sprake is van substantiële (dis)agio is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde.

#### Financiële vaste activa

De effecten maken onderdeel uit van een handelsportefeuille. Waardering geschiedt derhalve tegen reële waarde. Waardeveranderingen worden direct in de resultatenrekening verwerkt.

#### Resultaatbepaling

Het resultaat wordt bepaald met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderingsgrondslagen. De resultaten op transacties worden verantwoord in het jaar dat zij gerealiseerd zijn; verliezen reeds zodra zij voorzienbaar zijn.

### Toelichting op de balans per 31 december 2017

	<u>31-12-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
	€	€
<b>Vaste activa</b>		
<u>Financiële vaste activa</u>		
A. obligatielening van 't Visnet 4% 1997-2017:		
Saldo per 1 januari	2.836	5.673
Af: aflossing boekjaar	2.836	2.837
B. obligatielening van Hospice Huizen 2% 2017-2042:		
Saldo per 1 januari	-	
Inschrijving d.d. 7.2.2017	100.000	
Af: aflossing boekjaar	-	
Saldo per 31 december	<u>100.000</u>	<u>2.836</u>
<b>Vlottende activa</b>		
<u>Vorderingen</u>		
Rente en opbrengst effecten	1.797	143
Te verrekenen dividendbelasting	38	159
	<u>1.835</u>	<u>302</u>
<u>Effecten</u>		
Aandelen binnenland	-	122.994
Aandelen buitenland	394.900	124.273
	<u>394.900</u>	<u>247.267</u>

De effecten zijn gewaardeerd tegen beurswaarde; zie tevens de bijgevoegde specificaties.

In totaal is eind 2017 voor 49,5% van de algemene reserve belegd in effecten; conform de statuten mag de effectenportefeuille formeel maar voor maximaal 30% uit aandelen bestaan.

#### Liquide middelen

Rabo rekening-courant	<u>3.681</u>	<u>756</u>
Rabobank Telespaarrekening	300.000	573.000
Subtotaal spaarrekeningen	<u>300.000</u>	<u>573.000</u>
	<u>303.681</u>	<u>573.756</u>

De liquide middelen staan ter vrije besteding van de stichting.



Toelichting op de balans per 31 december 2017 (vervolg)

	<u>31-12-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
	€	€
Eigen vermogen		
<u>Algemene reserve</u>		
Stand per 1 januari	821.661	784.273
Resultaat	23.799-	37.388
Stand per 31 december	<u>797.862</u>	<u>821.661</u>
Kortlopende schulden		
Accountantskosten; R.C. Amaris Zorggroep	2.554	2.500
	<u>2.554</u>	<u>2.500</u>

Niet in balans opgenomen regelingen

De 5000 aandelen Galapagos zijn in de maanden januari/februari 2018 weer verkocht.  
Zie tevens de opmerking hieromtrent in het bestuursverslag.

## Toelichting op de resultatenrekening over 2017

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
<b>OPBRENGSTEN</b>		
Vermogensopbrengsten		
<u>Opbrengst financiële vaste activa</u>		
Intrest obligatielening 2% Hospice Huizen	1.797	
Intrest obligatielening 4% 't Visnet	113	
	<u>1.910</u>	<u>227</u>
<u>Opbrengst effecten</u>		
Dividenden	<u>1.757</u>	<u>2.749</u>
<u>Koersresultaat effecten</u>		
Koersresultaat	17.325-	47.440
	<u>17.325-</u>	<u>47.440</u>
<u>Af: kosten effecten (provisie)</u>	<u>535-</u>	<u>2.126-</u>
<u>Rente baten</u>		
Rekening-courant	134-	131-
Spaarrekeningen	22	1.237
	<u>112-</u>	<u>1.106</u>
Overige opbrengsten		
Giften en bijdragen	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

Toelichting op de resultatenrekening over 2017 (vervolg)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
<b>KOSTEN</b>		
<b>Uitgaven ten behoeve van Voor Anker</b>		
Tovertafel	6.799	-
Reiskosten	20	-
Bijdrage inrichting Belevingstuin (2016)	-	5.000
Attenties vrijwilligers	-	5.250
	<u>6.819</u>	<u>10.250</u>
<b>Beheerskosten</b>		
Accountantskosten	2.597	1.500
Overige attenties	-	257
Algemene kosten	78	-
	<u>2.675</u>	<u>1.757</u>

## Toelichting op de resultatenrekening over 2017 (vervolg)

### Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur van de Hervormd-Diakonale Stichting Vrienden van Voor Anker heeft de de jaarrekening 2017 vastgesteld in de vergadering van 7 mei 2018.

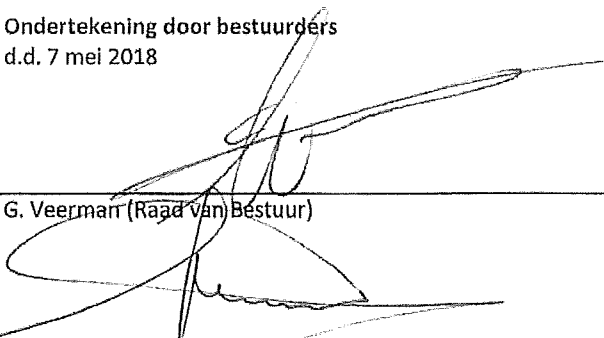
### Resultaatbestemming

Het resultaat wordt volgens afspraak volledig toegevoegd aan de algemene reserve in de resultatenrekening

### Gebeurtenissen na balansdatum


Er zijn geen belangrijke gebeurtenissen na balansdatum.

Ondertekening door bestuurders  
d.d. 7 mei 2018




---

G. Veerman (Raad van Bestuur)



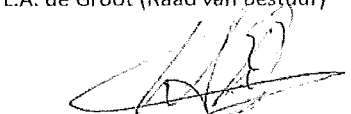
---

A.W.G. Reurink (Raad van Bestuur)



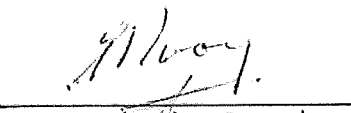
---

L.A. de Groot (Raad van Bestuur)



---

E. Kooy (Raad van Bestuur)



---

L.W. Spaan (Raad van Bestuur)

## Overige gegevens over 2017

### 2. OVERIGE GEGEVENS

#### 2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is geen bijzondere bepalingen opgenomen ten aanzien van de resultaatbestemming; de resultaten staan, behoudens wettelijke bepalingen, ter vrije beschikking. Zie tevens de weergegeven doelstelling in het bestuursverslag.

#### 2.2 Nevenvestigingen

N.V.T.

#### 2.3 Controleverklaring

De controleverklaring is opgenomen op de volgende pagina.

Aan het bestuur van Hervormd-Diaconale  
Stichting Vrienden van Voor Anker

INFO@VERSTEGENACCOUNTANTS.NL  
WWW.VERSTEGENACCOUNTANTS.NL

## Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

### A. Verklaring over de in de jaarverslaglegging opgenomen jaarrekening 2017

#### Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2017 van Hervormd-Diaconale Stichting Vrienden van Voor Anker te Huizen gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in de jaarverslaglegging opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Hervormd-Diaconale Stichting Vrienden van Voor Anker per 31 december 2017 en van het resultaat over 2017 in overeenstemming met de in Nederland geldende RJ-Richtlijn C1 Kleine organisaties-zonder-winststreven.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2017;
2. de staat van baten en lasten over 2017; 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 Hervormd-Diaconale Stichting Vrienden van Voor Anker 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.

### B. Verklaring over de in de jaarverslaglegging opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat de jaarverslaglegging andere informatie, die bestaat uit:

- het bestuursverslag;
- de overige gegevens.

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 controle 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, waaronder het bestuursverslag in overeenstemming met RJ-Richtlijn C1 Kleine organisaties-zonder-winststreven.

### **C. 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 RJ-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 organisatie 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 stichting 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 organisatie haar bedrijfsactiviteiten 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 entiteit;
- 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 gereede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar bedrijfsactiviteiten 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 organisatie haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen;
- 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.

Wij bevestigen aan het bestuur dat wij de relevante ethische voorschriften over onafhankelijkheid hebben nageleefd.

Dordrecht, 15 mei 2018

Verstegen accountants en adviseurs B.V.,

was getekend,  
ing. J.L. Wisse RA



Jaaroverzicht beleggingsportefeuille 2017  
Rabo Zelf Beleggen



Rabobank



Postbus 17100, UG 11.012, 3500 HG Utrecht  
Herv.-Diaconale St.Vrienden van  
Voor Anker  
Oranje Nassaplein 100  
1272KV HUIZEN



Voor vragen over uw beleggingen  
neem contact op met

Service Centrum Beleggen

Telefoon 0900-0705 (keuze 3)

E-mail [beleggen@rabobank.nl](mailto:beleggen@rabobank.nl)

Datum overzicht

31 december 2017

Blad

1 van 2

Jaaroverzicht portefeuille 22178988

Waarde beleggingen

€ 394.900,00

Overzicht ten behoeve van uw belastingaangifte

In dit onderdeel staan gegevens die u nodig heeft voor de aangifte inkomstenbelasting. Andere informatie, die u mogelijk nodig heeft voor fiscale doeleinden, kunt u verderop in uw jaaroverzicht vinden.

Waarde van uw beleggingen

	Waardering op: 01-01-2017	Waardering op: 31-12-2017
Totaal (excl. de gekoppelde geldrekening en opgelopen rente)	€ 247.267,28	€ 394.900,00

Dividenden en couponrentes waarop bronbelasting is ingehouden

Binnenland	Bruto uitkering €	Ingehouden bronbelasting €
Nederland	256,08	38,41
Buitenland		
Zwitserland	1.500,61	525,21

## Jaaroverzicht beleggingsportefeuille 2017

Rabo Zelf Beleggen



Rabobank


 Datum overzicht  
31 december 2017

 Blad  
2 van 2

Jaaroverzicht portefeuille 22178988

 Waarde beleggingen  
€ 394.900,00

## Beleggingen (op 31-12-2017)

Aandelen				
Omschrijving	Aantal	Koers	Valutakoers	Waarde €
Galapagos	5.000	78,98	-	394.900,00
<b>Totaal aandelen</b>				<b>€ 394.900,00</b>

## Dividenden

Nederland						
Omschrijving	Datum	Aantal	Bruto dividend €	Belasting €	Kosten €	Netto dividend €
Unilever CTA	15-03	800	256,08	38,41	1,53	216,14
<b>Totaal</b>			<b>€ 256,08</b>	<b>€ 38,41</b>	<b>€ 1,53</b>	<b>€ 216,14</b>

Buitenland							
Omschrijving	Land	Datum	Aantal	Bruto dividend €	Belasting €	Kosten €	Netto dividend €
Nestle	CH	12-04	700	1.500,61	525,21	7,78	967,62
<b>Totaal</b>				<b>€ 1.500,61</b>	<b>€ 525,21</b>	<b>€ 7,78</b>	<b>€ 967,62</b>

## Meegekochte en meeverkochte rente

Omschrijving	Datum	Meegekochte rente €	Meeverkochte rente €
Rabobank Certificaten 6,5%	01-02	-	3.069,44
<b>Totaal</b>		<b>€ 0,00</b>	<b>€ 3.069,44</b>