

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

Jaarrekening 2015

d.d. 26-5-2016

Inhoudsopgave:

pagina:

Bestuursverslag	1
Balans per 31 december 2015	2
Resultatenrekening over 2015	4
Algemene toelichting	5
Toelichting op de balans per 31 december 2015	6
Toelichting op de resultatenrekening over 2015	8
Controleverklaring	10

Bijlagen:

Jaaroverzicht beleggersportefeuille 2015 en 2014
Resultaatoverzicht beleggingen 2015

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 2015 is als volgt:

- Dhr. G. Veerman (voorzitter)
- Dhr. A.W.G. Reurink (penningmeester)
- Dhr. L. A. de Groot (secretaris)
- Mevr. G. de Graaff - Abraham
- Dhr. E. Kooy
- Dhr. L. W. Spaan

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

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 2015 29,9% en voldoet aan de interne afspraken. Hiermee worden de risico's beperkt en wordt met verantwoorde wijze omgegaan met de beschikbare liquiditeit.

Activiteitenverslag

In het verslagjaar 2015 is aan Amaris Voor Anker een bijdrage voor de inrichting van De Brasserie geschonken. In totaal is hiervoor een bedrag van € 25.000,- uitgegeven.

Tevens zijn er t.b.v. de bewoners van Amaris Voor Anker extra bijbels , psalmboeken en liedboeken voor de kerken aangeschaft t.b.v. € 1.565,-

Balans per 31 december 2015

na bestemming

	<u>31-12-2015</u>	<u>31-12-2014</u>
	€	€
ACTIVA		
Vaste activa		
Financiële vaste activa	5.673	8.509
Vlottende activa		
Vorderingen	1.104	1.786
Effecten	234.611	230.773
Liquide middelen	547.648	536.273
Totaal	<u><u>789.036</u></u>	<u><u>777.341</u></u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN
Verstegen accountants
en adviseurs
Behorend bij verklaring
afgegeven d.d. 6-5-2016

	<u>31-12-2015</u>	<u>31-12-2014</u>
	€	€
PASSIVA		
Eigen Vermogen		
Algemene Reserve	784.273	776.341
Kortlopende schulden	4.763	1.000
Totaal	<u><u>789.036</u></u>	<u><u>777.341</u></u>

VOOR WAARMERKINGS-
 DOELEINDEN
 Verstegen accountants
 en adviseurs
 Behorend bij verklaring
 afgegeven d.d. ... 2016 ...

Resultatenrekening over 2015

	<u>2015</u>		<u>2014</u>
	€	€	€
OPBRENGSTEN			
Vermogensopbrengsten			
Opbrengst financiële vaste activa	340		454
Opbrengst effecten	5.017		6.668
Koersresultaat effecten	31.837		43.496
Af: kosten effecten	1.862-		256-
Rente baten	<u>2.928</u>		<u>4.920</u>
	38.260		55.282
Overige opbrengsten			
Giften en legaten	-		-
	-		-
Totaal opbrengsten	<u>38.260</u>		<u>55.282</u>
KOSTEN			
Uitgaven ten behoeve van Voor Anker	26.565		24.500
Beheerskosten	3.763		1.296
Totaal kosten	<u>30.328</u>		<u>25.796</u>
Resultaat	<u>7.932</u>		<u>29.486</u>
	<i>voordelig</i>		<i>voordelig</i>
Resultaatbestemming: Algemene reserve	<u>7.932</u>		<u>29.486</u>

VOOR WAARMERKINGS- DOELEINDEN
Verstegen accountants en adviseurs
Behorend bij verklaring afgegeven d.d. 5.8.2016

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".

BALANSWAARDERING

Materiële vaste activa

Activa

Deze worden opgenomen voor de nominale waarde.

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.

Buitengewone baten en lasten

Dit betreffen uitsluitend die baten en lasten welke niet uit de normale bedrijfsactiviteiten, van incidentele aard zijn en door de grootte van de betreffende posten het inzicht in de normale baten en lasten zou verstoren, indien deze tot het normale bedrijfsresultaat zouden worden gerekend.

Toelichting op de balans per 31 december 2015

	<u>31-12-2015</u>	<u>31-12-2014</u>
	€	€
Vaste activa		
<u>Financiële vaste activa</u>		
Deze balanspost betreft een obligatielening van 't Visnet 4% 1997-2017.		
Saldo per 1 januari	8.509	11.345
Af: aflossing boekjaar	2.836	2.836
Saldo per 31 december	<u>5.673</u>	<u>8.509</u>
Vlottende activa		
<u>Vorderingen</u>		
Rente en opbrengst effecten	730	1.168
Te verrekenen dividendbelasting	374	618
	<u>1.104</u>	<u>1.786</u>
<u>Effecten</u>		
Aandelen binnenland	103.390	121.872
Aandelen buitenland	131.221	108.901
	<u>234.611</u>	<u>230.773</u>

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

In totaal is eind 2015 voor 29,9% van de algemene reserve belegd in effecten; conform de statuten mag de effectenportefeuille voor maximaal 30% uit aandelen bestaan.

Liquide middelen

Rabo rekening-courant	648	273
Rabobank Telespaarrekening	547.000	536.000
Subtotaal spaarrekeningen	<u>547.000</u>	<u>536.000</u>
	<u>547.648</u>	<u>536.273</u>

Toelichting op de balans per 31 december 2015 (vervolg)

	<u>31-12-2015</u>	<u>31-12-2014</u>
	€	€
Eigen vermogen		
<u>Algemene reserve</u>		
Stand per 1 januari	776.341	746.855
Resultaat	7.932	29.486
Stand per 31 december	<u>784.273</u>	<u>776.341</u>
Kortlopende schulden		
Accountantskosten	1.000	1.000
R.C. Amaris Zorggroep	3.763	
	<u>4.763</u>	<u>1.000</u>
<u>Niet in balans opgenomen regelingen</u>		
geen bijzonderheden		

Toelichting op de resultatenrekening over 2015

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
OPBRENGSTEN		
Vermogensopbrengsten		
<u>Opbrengst financiële vaste activa</u>		
Intrest obligatielening 4% 't Visnet	<u>340</u>	<u>454</u>
<u>Opbrengst effecten</u>		
Dividenden	<u>5.017</u>	<u>6.668</u>
<u>Koersresultaat effecten</u>		
Koersresultaat	<u>31.837</u>	<u>43.496</u>
	<u>31.837</u>	<u>43.496</u>
<u>Af: kosten effecten (provisie)</u>	<u>1.862-</u>	<u>256-</u>
<u>Rente baten</u>		
Rekening-courant	126-	121-
Spaarrekeningen	3.054	5.041
	<u>2.928</u>	<u>4.920</u>
Overige opbrengsten		
Giften en bijdragen	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

Toelichting op de resultatenrekening over 2015 (vervolg)

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
KOSTEN		
Uitgaven ten behoeve van Voor Anker		
Bijdrage bijbels en liedboeken	1.565	500
Bijdrage inrichting De Brasserie	25.000	
Jubileumattentie vrijwilligers en personeel	-	24.000
	<u>26.565</u>	<u>24.500</u>
Beheerskosten		
Accountantskosten (inclusief advieskosten)	3.763	1.117
Overige attenties	-	179
	<u>3.763</u>	<u>1.296</u>

Betreft uw effectenrekening bij
RABOBANK NOORD GOOILAND

3437

Effectenrekening: 22178988
Rabo Direct Beleggen
Bladnr.: 1

Datum : 16-01-2016

Afz.Postbus 17100,UG 11.012,3500HG Utrecht

Herv.-Diaconale St.Vrienden van
Voor Anker
Oranje Nassauplein 100
1272 KV HUIZEN

Waardering effecten	01-01-2015	31-12-2015
Waarde groene beleggingen	0,00	0,00
Waarde overige beleggingen	230.773,53	234.611,24
Totale waarde effectenrekening	230.773,53	234.611,24

Nederlandse dividenden

bruto dividend	ingehouden dividendbelasting	provisie	netto dividend
2.493,26	373,99	13,71	2.105,56

Buitenlandse dividenden *

bruto dividend	ingehouden bronbelasting	provisie	netto dividend
2.523,79	883,33	13,17	1.627,29

* Detailinformatie, die u mogelijk nodig hebt voor fiscale doelstellingen, kunt u verderop in uw jaaroverzicht vinden.

Betreft uw effectenrekening bij
RABOBANK NOORD GOOILAND

3437

Effectenrekening: 22178988
Rabo Direct Beleggen
Bladnr.: 2 (laatste blad)

Effectenopgave per 31-12-2015

omschrijving	volume	muntkoers	koers	waarde
Nestle	600	CHF 1,0889	74,55	41.078,15
Novartis Namen	600	CHF 1,0889	86,80	47.828,08
NN Group	1.300		32,55	42.315,00
Royal Dutch Shell A	3.000		21,095	63.285,00
Unilever CTA	1.000		40,105	40.105,00
Totaal effecten				234.611,24

De totale waarde van uw portefeuille bedraagt per 31-12-2015 234.611,24

De totale waarde van uw portefeuille bedraagt per 01-01-2015 230.773,53

Contante dividenden binnenland

omschrijving	datum	volume	bruto	belasting	provisie	netto
Unilever CTA	11-03	1.500	427,50	64,13	2,39	360,98
Royal Dutch Shell A	20-03	2.400	1.038,96	155,84	5,44	877,68
Unilever CTA	03-06	1.300	392,60	58,89	2,21	331,50
Unilever CTA	09-09	1.100	332,20	49,83	1,91	280,46
Unilever CTA	09-12	1.000	302,00	45,30	1,76	254,94
totaal			2.493,26	373,99	13,71	2.105,56

Contante dividenden buitenland

omschrijving	land	datum	volume	bruto	belasting	provisie	netto
Novartis Namen	CH	05-03	600	1.456,45	509,76	7,56	939,13
Nestle	CH	22-04	500	1.067,34	373,57	5,61	688,16
totaal				2.523,79	883,33	13,17	1.627,29

Tenzij anders is aangegeven zijn alle vermelde bedragen in euro.

Wij verzoeken u het jaaroverzicht te controleren en de meegestuurde Toelichting Beleggersportefeuille te lezen. Indien u niet akkoord gaat met de gegevens zoals ze op het jaaroverzicht staan vermeld, verzoeken wij u ons hierover zo snel mogelijk te informeren. Meer informatie hierover leest u in de toelichting.

JAAROVERZICHT BELEGGERSPORTEFEUILLE 2014

Betreft uw effectenrekening bij
RABOBANK NOORD GOOILAND



Effectenrekening: 22178988
Rabo Direct Beleggen
Bladnr.: 2 (laatste blad)

Rabobank

Effectenopgave per 31-12-2014

omschrijving	volume	muntkoers	koers	waarde
Nestle	500	CHF 1,203	72,95	30.320,03
Novartis Namen	700	CHF 1,203	92,35	53.736,49
NN Group	1.000		24,845	24.845,00
Royal Dutch Shell A	2.400		27,66	66.384,00
Unilever CTA	1.700		32,64	55.488,00
Totaal effecten				230.773,53

De totale waarde van uw portefeuille bedraagt per 31-12-2014 **230.773,53**

De totale waarde van uw portefeuille bedraagt per 01-01-2014 **220.678,70**

Contante dividenden binnenland

omschrijving	datum	volume	bruto	belasting	provisie	netto
Unilever CTA	12-03	2.100	564,90	84,74	3,07	477,09
Unilever CTA	11-06	2.100	598,50	89,78	3,24	505,48
Unilever CTA	10-09	2.100	598,50	89,78	3,24	505,48
Royal Dutch Shell A	25-09	2.400	871,68	130,75	4,61	736,32
Unilever CTA	10-12	2.000	570,00	85,50	3,10	481,40
Royal Dutch Shell A	22-12	2.400	918,72	137,81	4,84	776,07
totaal			4.122,30	618,36	22,10	3.481,84

Contante dividenden buitenland

omschrijving	land	datum	volume	bruto	belasting	provisie	netto
Glaxosmithkline	GB	09-01	852	195,06	0,00	1,23	193,83
Novartis Namen	CH	04-03	545	1.090,80	381,78	5,74	703,28
Glaxosmithkline	GB	10-04	852	236,01	0,00	1,43	234,58
Nestle	CH	17-04	350	614,99	215,25	3,34	396,40
Glaxosmithkline	GB	10-07	852	202,68	0,00	1,27	201,41
Glaxosmithkline	GB	02-10	852	205,98	0,00	1,28	204,70
totaal				2.545,52	597,03	14,29	1.934,20

Tenzij anders is aangegeven zijn alle vermelde bedragen in euro.

Wij verzoeken u het jaaroverzicht te controleren en de meegestuurde Toelichting Beleggersportefeuille te lezen. Indien u niet akkoord gaat met de gegevens zoals ze op het jaaroverzicht staan vermeld, verzoeken wij u ons hierover zo snel mogelijk te informeren. Meer informatie hierover leest u in de toelichting.



JAAROVERZICHT BELEGGERSPORTEFEUILLE 2014

Betreft uw effectenrekening bij
RABOBANK NOORD GOOILAND

Datum : 09-01-2015



Effectenrekening: 22178988
Rabo Direct Beleggen
Bladnr.: 1

Rabobank

Afz. Postbus 17100, UG 11.012, 3500HG Utrecht

Herv.-Diaconale St.Vrienden van
Voor Anker
Oranje Nassaplein 100
1272 KV HUIZEN



Waardering effecten	01-01-2014	31-12-2014
Waarde groene beleggingen	0,00	0,00
Waarde overige beleggingen	220.678,70	230.773,53
Totale waarde effectenrekening	220.678,70	230.773,53

Nederlandse dividenden

bruto dividend	ingehouden dividendbelasting	provisie	netto dividend
4.122,30	618,36	22,10	3.481,84

Buitenlandse dividenden *

bruto dividend	ingehouden bronbelasting	provisie	netto dividend
2.545,52	597,03	14,29	1.934,20

* Detailinformatie, die u mogelijk nodig hebt voor fiscale doelstellingen, kunt u verderop in uw jaaroverzicht vinden.



Resultaatoverzicht

Portefeuillennummer 22178988

van jan 2015 <input checked="" type="checkbox"/> t/m dec 2015 <input checked="" type="checkbox"/>				
Waardeontwikkeling €				
Begin periode	230.773,52			
Onttrekkingen	830.184,23 -			
Toevoegingen	802.185,37 +			
Koersresultaat	31.836,57 +			
Einde periode	234.611,23			
		01-01-2015 Waarde €	Toevoegingen/ onttrekkingen €	Koersresultaat €
				31-12-2015 Waarde €
Aandelen				
ABN AMRO			-3.665,50	3.665,50
GrandVision			-1.058,10	1.058,10
Lucas Bols			-2.132,00	2.132,00
Nestle	30.320,03	5.773,92	4.984,20	41.078,15
NN Group	24.845,00	5.927,92	11.542,08	42.315,00
NN Group Keuzedividend			-570,01	570,01
NN Group Keuzedividend			-690,20	690,20
Novartis Namen	53.736,49	-9.453,60	3.545,19	47.828,08
Refresco Gerber			-4.735,80	4.735,80
Royal Dutch A Keuzedividend			-1.056,76	1.056,76
Royal Dutch A keuzedividend			-1.074,92	1.074,92
Royal Dutch Shell A	66.384,00	13.336,76	-16.435,76	63.285,00
Royal Dutch Shell A Keuzedividend			-1.006,57	1.006,57
Unilever CTA	55.488,00	-27.594,00	12.211,00	40.105,00
Totaal	€ 230.773,52	€ -27.998,86	€ 31.836,57	€ 234.611,23
Bruto resultaat €				
Koersresultaat	31.836,57			
Dividend en rente	5.017,05 +			
Bruto resultaat	36.853,62			
		Koersresultaat €	Dividend en rente €	Bruto resultaat €
Aandelen				
ABN AMRO		3.665,50	0,00	3.665,50
GrandVision		1.058,10	0,00	1.058,10
Lucas Bols		2.132,00	0,00	2.132,00
Nestle	4.984,20	1.067,34		6.051,54
NN Group	11.542,08	0,00		11.542,08
NN Group Keuzedividend	570,01	0,00		570,01
NN Group Keuzedividend	690,20	0,00		690,20
Novartis Namen	3.545,19	1.456,45		5.001,64
Refresco Gerber	4.735,80	0,00		4.735,80
Royal Dutch A Keuzedividend	1.056,76	0,00		1.056,76
Royal Dutch A keuzedividend	1.074,92	0,00		1.074,92
Royal Dutch Shell A	-16.435,76	1.038,96		-15.396,80
Royal Dutch Shell A Keuzedividend	1.006,57	0,00		1.006,57
Unilever CTA	12.211,00	1.454,30		13.665,30
Bruto resultaat	€ 31.836,57	€ 5.017,05		€ 36.853,62

Netto resultaat €				
Bruto resultaat	36.853,62			
Dividendbelasting	1.257,32 –			
Transactiekosten	849,92 –			
Portefeuillekosten	129,00 –			
Netto resultaat	34.617,38			
	Bruto resultaat €	Dividend- belasting €	Transactie- kosten €	Netto resultaat €
Aandelen				
ABN AMRO	3.665,50	0,00	140,79	3.524,71
GrandVision	1.058,10	0,00	150,00	908,10
Lucas Bols	2.132,00	0,00	76,29	2.055,71
Nestle	6.051,54	373,57	54,86	5.623,11
NN Group	11.542,08	0,00	60,00	11.482,08
NN Group Keuzedividend	570,01	0,00	0,27	569,74
NN Group Keuzedividend	690,20	0,00	0,28	689,92
Novartis Namen	5.001,64	509,76	76,64	4.415,24
Refresco Gerber	4.735,80	0,00	150,00	4.585,80
Royal Dutch A Keuzedividend	1.056,76	0,00	0,03	1.056,73
Royal Dutch A keuzedividend	1.074,92	0,00	0,26	1.074,66
Royal Dutch Shell A	-15.396,80	155,84	69,37	-15.622,01
Royal Dutch Shell A Keuzedividend	1.006,57	0,00	0,27	1.006,30
Unilever CTA	13.665,30	218,15	70,86	13.376,29
Totaal	€ 36.853,62	€ 1.257,32	€ 849,92	€ 34.746,38
Portefeuillekosten				€ 129,00
Netto resultaat				€ 34.617,38

Aan het bestuur van de Hervormd-Diaconale
Stichting Vrienden van Voor Anker te Huizen

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Wij hebben de jaarrekening 2015 van de Hervormd-Diaconale Stichting Vrienden van Voor Anker te Huizen gecontroleerd. Deze jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2015 en de staat van baten en lasten over 2015 met de toelichting, waarin zijn opgenomen een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

Verantwoordelijkheid van het bestuur

Het bestuur van de stichting is verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die het vermogen en het resultaat getrouw dient weer te geven, in overeenstemming met de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving voor kleine rechtspersonen "C1 Kleine organisaties zonder winststreven". Het bestuur is tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

Verantwoordelijkheid van de accountant

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de jaarrekening op basis van onze controle. Wij hebben onze controle verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse controlestandaarden. Dit vereist dat wij voldoen aan de voor ons geldende ethische voorschriften en dat wij onze controle zodanig plannen en uitvoeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de jaarrekening geen afwijkingen van materieel belang bevat.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in de jaarrekening. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door de accountant toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van het inschatten van de risico's dat de jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten.

Bij het maken van deze risico-inschattingen neemt de accountant de interne beheersing in aanmerking die relevant is voor het opmaken van de jaarrekening en voor het getrouwe beeld daarvan, gericht op het opzetten van controlewerkzaamheden die passend zijn in de omstandigheden. Deze risico-inschattingen hebben echter niet tot doel een oordeel tot uitdrukking te brengen over de effectiviteit van de interne beheersing van de stichting. Een controle omvat tevens het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en van de redelijkheid van de door het bestuur van de stichting gemaakte schattingen, alsmede een evaluatie van het algehele beeld van de jaarrekening.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is om een onderbouwing voor ons oordeel te bieden.



Oordeel betreffende de jaarrekening

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de Hervormd-Diaconale Stichting Vrienden van Voor Anker per 31 december 2015 en van het resultaat over 2015 in overeenstemming met de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving voor kleine rechtspersonen "C1 Kleine organisaties zonder winststreven".

Dordrecht, 6 juni 2016

Verstegen accountants en adviseurs B.V.,

drs. F. van der Plaat RA