

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

Jaarrekening 2016

d.d. 6-6-2017

Inhoudsopgave:

pagina:

<i>Bestuursverslag</i>	<i>1</i>
<i>Balans per 31 december 2016</i>	<i>2</i>
<i>Resultatenrekening over 2016</i>	<i>4</i>
<i>Algemene toelichting</i>	<i>5</i>
<i>Toelichting op de balans per 31 december 2016</i>	<i>6</i>
<i>Toelichting op de resultatenrekening over 2016</i>	<i>8</i>
<i>Overige gegevens</i>	<i>11</i>
<i>Controleverklaring</i>	<i>12</i>

Bijlagen:

Jaaroverzicht beleggersportefeuille 2016

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 2016 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 2016 30,1% en voldoet aan de interne afspraken. Hiermee worden de risico's beperkt en wordt op verantwoorde wijze omgegaan met de beschikbare liquiditeit.

Activiteitenverslag

In het verslagjaar 2016 is aan Amaris Voor Anker een bijdrage voor de inrichting van de belevingstuin geschonken. In totaal is hiervoor een bedrag van € 5.000,- uitgegeven.

Tevens is aan de 150 vrijwilligers van Amaris Voor Anker een attentie geschonken in de vorm van een Cadeaucard. De totale kosten bedragen € 5.250,-

Balans per 31 december 2016

na bestemming

	<u>31-12-2016</u>	<u>31-12-2015</u>
	€	€
ACTIVA		
Vaste activa		
<i>Financiële vaste activa</i>	2.836	5.673
Vlottende activa		
<i>Vorderingen</i>	302	1.104
<i>Effecten</i>	247.267	234.611
<i>Liquide middelen</i>	573.756	547.648
<i>Totaal</i>	<u><u>824.161</u></u>	<u><u>789.036</u></u>

	<u>31-12-2016</u>	<u>31-12-2015</u>
	€	€
PASSIVA		
Eigen Vermogen		
<i>Algemene Reserve</i>	821.661	784.273
Kortlopende schulden	2.500	4.763
<i>Totaal</i>	<u><u>824.161</u></u>	<u><u>789.036</u></u>

Resultatenrekening over 2016

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
€	€	€
OPBRENGSTEN		
Vermogensopbrengsten		
<i>Opbrengst financiële vaste activa</i>	227	340
<i>Opbrengst effecten</i>	2.749	5.017
<i>Koersresultaat effecten</i>	47.440	31.837
<i>Af: kosten effecten</i>	2.126-	1.862-
<i>Rente baten</i>	<u>1.106</u>	<u>2.928</u>
	49.396	38.260
Overige opbrengsten		
<i>Giften en legaten</i>	-	-
	-	-
Totaal opbrengsten	<u>49.396</u>	<u>38.260</u>
KOSTEN		
<i>Uitgaven ten behoeve van Voor Anker</i>	10.250	26.565
<i>Beheerskosten</i>	1.757	3.763
Totaal kosten	<u>12.007</u>	<u>30.328</u>
Resultaat	<u>37.389</u>	<u>7.932</u>
	<i>voordelig</i>	<i>voordelig</i>
<i>Resultaatbestemming:</i>		
<i>Algemene reserve</i>	<u>37.389</u>	<u>7.932</u>

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".

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 2016

	<u>31-12-2016</u>	<u>31-12-2015</u>
	€	€
Vaste activa		
<i><u>Financiële vaste activa</u></i>		
<i>Deze balanspost betreft een obligatielening van 't Visnet 4% 1997-2017.</i>		
Saldo per 1 januari	5.673	8.509
Af: aflossing boekjaar	2.837	2.836
Saldo per 31 december	<u>2.836</u>	<u>5.673</u>
Vlottende activa		
<i><u>Vorderingen</u></i>		
Rente en opbrengst effecten	143	730
Te verrekenen dividendbelasting	159	374
	<u>302</u>	<u>1.104</u>
<i><u>Effecten</u></i>		
Aandelen binnenland	122.994	103.390
Aandelen buitenland	124.273	131.221
	<u>247.267</u>	<u>234.611</u>
<i>De effecten zijn gewaardeerd tegen beurswaarde; zie tevens de bijgevoegde specificaties.</i>		
<i>In totaal is eind 2016 voor 30,1% van de algemene reserve belegd in effecten; conform de statuten mag de effectenportefeuille voor maximaal 30% uit aandelen bestaan.</i>		
<i><u>Liquide middelen</u></i>		
Rabo rekening-courant	<u>756</u>	<u>648</u>
Rabobank Telespaarrekening	573.000	547.000
Subtotaal spaarrekeningen	<u>573.000</u>	<u>547.000</u>
	<u>573.756</u>	<u>547.648</u>

Toelichting op de balans per 31 december 2016 (vervolg)

	<u>31-12-2016</u>	<u>31-12-2015</u>
Eigen vermogen	€	€
<i>Algemene reserve</i>		
Stand per 1 januari	784.273	776.341
Resultaat	37.388	7.932
Stand per 31 december	<u>821.661</u>	<u>784.273</u>
Kortlopende schulden		
Accountantskosten	2.500	1.000
R.C. Amaris Zorggroep	-	3.763
	<u>2.500</u>	<u>4.763</u>
<u>Niet in balans opgenomen regelingen</u>		
geen bijzonderheden		

Toelichting op de resultatenrekening over 2016

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	€	€
OPBRENGSTEN		
Vermogensopbrengsten		
<i><u>Opbrengst financiële vaste activa</u></i>		
<i>Intrest obligatielening 4% 't Visnet</i>	<u>227</u>	<u>340</u>
<i><u>Opbrengst effecten</u></i>		
<i>Dividenden</i>	<u>2.749</u>	<u>5.017</u>
<i><u>Koersresultaat effecten</u></i>		
<i>Koersresultaat</i>	47.440	31.837
	<u>47.440</u>	<u>31.837</u>
<i><u>Af: kosten effecten (provisie)</u></i>	<u>2.126-</u>	<u>1.862-</u>
<i><u>Rente baten</u></i>		
<i>Rekening-courant</i>	131-	126-
<i>Spaarrekeningen</i>	1.237	3.054
	<u>1.106</u>	<u>2.928</u>
Overige opbrengsten		
<i>Giften en bijdragen</i>	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

Toelichting op de resultatenrekening over 2016 (vervolg)

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	€	€
KOSTEN		
Uitgaven ten behoeve van Voor Anker		
<i>Bijdrage bijbels en liedboeken</i>	-	1.565
<i>Bijdrage inrichting Belevingstuin (2016) en De Brasserie (2015)</i>	5.000	25.000
<i>Attenties vrijwilligers</i>	5.250	-
	<u>10.250</u>	<u>26.565</u>
Beheerskosten		
<i>Accountantskosten (2015 incl. advieskosten)</i>	1.500	3.763
<i>Overige attenties</i>	257	-
	<u>1.757</u>	<u>3.763</u>

Toelichting op de resultatenrekening over 2016 (vervolg)

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur van de Hervormd-Diakenale Stichting Vrienden van Voor Anker heeft de jaarrekening 2016 vastgesteld in de vergadering van 19 juni 2017.

Resultaatbestemming

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

Gebeurtenissen na balansdatum

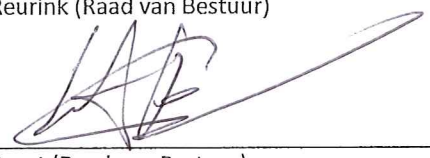
Er zijn geen belangrijke gebeurtenissen na balansdatum.

Ondertekening door bestuurders

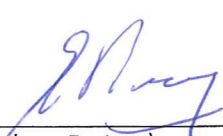
d.d. 19 juni 2017



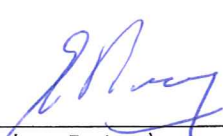
G. Veerman (Raad van Bestuur)



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 2016

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 te Huizen

INFO@VERSTEGENACCOUNTANTS.NL
WWW.VERSTEGENACCOUNTANTS.NL

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

A. Verklaring over de in de jaarverslaglegging opgenomen jaarrekening 2016

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2016 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 2016 en van het resultaat over 2016 in overeenstemming met de in Nederland geldende RJ-Richtlijn C1 Kleine organisaties-zonder-winststreven.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2016;
2. de staat van baten en lasten over 2016; 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, 10 juli 2017

Verstegen accountants en adviseurs B.V.,

ing. J.L. Wisse RA

Jaaroverzicht beleggingsportefeuille 2016

Rabo Direct Beleggen



Postbus 17100, UG 11.012, 3500 HG Utrecht
 Herv.-Diaconale St.Vrienden van
 Voor Anker
 Oranje Nassauplein 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

Datum overzicht

31 december 2016

Blad

1 van 2

Jaaroverzicht portefeuille 22178988

Waarde beleggingen

€ 247.267,28

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: 01-01-2016

Waardering op: 31-12-2016

Totaal (excl. de gekoppelde geldrekening en opgelopen rente)

€ 234.611,23

€ 247.267,28

Dividenden en couponrentes waarop bronbelasting is ingehouden

Binnenland

Bruto uitkering €

Ingehouden bronbelasting €

Nederland

1.070,24

160,53

Buitenland

Zwitserland

2.924,15

1.023,45

Jaaroverzicht beleggingsportefeuille 2016

Rabo Direct Beleggen



Datum overzicht
31 december 2016

Blad
2 van 2

Jaaroverzicht portefeuille 22178988

Waarde beleggingen
€ 247.267,28

Beleggingen (op 31-12-2016)

Aandelen

Omschrijving	Aantal	Koers	Valutakoers	Waarde €
BMW	500	88,75	-	44.375,00
ING Groep	2.000	13,37	-	26.740,00
Nestle	700	CHF 73,05	1,07195	47.702,78
NN Group	1.000	32,195	-	32.195,00
Royal Dutch Shell A	2.500	25,985	-	64.962,50
Unilever CTA	800	39,115	-	31.292,00
Totaal aandelen				€ 247.267,28

Dividenden

Nederland

Omschrijving	Datum	Aantal	Bruto dividend €	Belasting €	Kosten €	Netto dividend €
Unilever CTA	09-03	1.000	302,00	45,30	1,76	254,94
Unilever CTA	01-06	800	256,08	38,41	1,53	216,14
Unilever CTA	07-09	800	256,08	38,41	1,53	216,14
Unilever CTA	07-12	800	256,08	38,41	1,53	216,14
Totaal			€ 1.070,24	€ 160,53	€ 6,35	€ 903,36

Buitenland

Omschrijving	Land	Datum	Aantal	Bruto dividend €	Belasting €	Kosten €	Netto dividend €
Nestle	CH	13-04	700	1.439,14	503,70	7,47	927,97
Novartis Namen	CH	29-02	600	1.485,01	519,75	7,70	957,56
Totaal				€ 2.924,15	€ 1.023,45	€ 15,17	€ 1.885,53