

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

Jaarrekening 2018

d.d. 28-5-2019

Inhoudsopgave:

pagina

Bestuursverslag	1
Balans per 31 december 2018	2
Resultatenrekening over 2018	4
Algemene toelichting	5
Toelichting op de balans per 31 december 2018	6
Toelichting op de resultatenrekening over 2018	8
Overige gegevens	11
Controleverklaring	12

Bijlagen:

Jaaroverzicht beleggersportefeuille 2018

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 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 2018 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.

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 2018 36,0% van het vermogen.

Activiteitenverslag

In het verslagjaar 2018 is aan Amaris Voor Anker een bijdrage geschonken voor de herinrichting en upgrade van de winkel en een bijdrage voor de snoezelbadkamer incl. kar

Balans per 31 december 2018

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	€	€
ACTIVA		
Vaste activa		
Financiele vaste activa	100 000	100 000
Vlottende activa		
Vorderingen	3 713	1 835
Effecten	298 095	394 900
Liquide middelen	437 950	303 681
Totaal	<u><u>839.758</u></u>	<u><u>800.416</u></u>

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	€	€
PASSIVA		
Eigen Vermogen		
Algemene Reserve	827 952	797 862
Kortlopende schulden	11 806	2 554
Totaal	<u><u>839.758</u></u>	<u><u>800.416</u></u>

Resultatenrekening over 2018

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
OPBRENGSTEN		
Vermogensopbrengsten		
Opbrengst financiële vaste activa	2 000	1 910
Opbrengst effecten	12 772	1 757
Koersresultaat effecten	39 817	17 325-
Af kosten effecten	65-	535-
Rente baten	<u>91-</u>	<u>112-</u>
	54 433	14 305-
Overige opbrengsten		
Giften en legaten	-	-
	-	-
Totaal opbrengsten	<u>54 433</u>	<u>14 305-</u>
KOSTEN		
Uitgaven ten behoeve van Voor Anker	19 252	6 819
Beheerskosten	5 091	2 675
Totaal kosten	<u>24 343</u>	<u>9 494</u>
Resultaat	<u>30.090</u> <i>voordelig</i>	<u>23.799-</u> <i>nadelig</i>
Resultaatbestemming		
Algemene reserve	<u>30 090</u>	<u>23 799-</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"

Financiële vaste activa

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

Effecten

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 2018

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	€	€
Vaste activa		
<u>Financiële vaste activa</u>		
A obligatielening van 't Visnet 4% 1997-2017		
Saldo per 1 januari	-	2 836
Af aflossing boekjaar		2 836
B obligatielening van Hospice Huizen 2% 2017-2042		
Saldo per 1 januari	100 000	
Inschrijving d d 7 2 2017	-	100 000
Af aflossing boekjaar	-	
Saldo per 31 december	<u>100 000</u>	<u>100 000</u>
Vlottende activa		
<u>Vorderingen</u>		
Rente Hospice	1 797	1 797
Te verrekenen dividendbelasting	1 916	38
	<u>3 713</u>	<u>1 835</u>
<u>Effecten</u>		
Aandelen binnenland	298 095	-
Aandelen buitenland	-	394 900
	<u>298 095</u>	<u>394 900</u>

De effecten zijn gewaardeerd tegen beurswaarde; zie tevens de bijgevoegde specificaties
In totaal is eind 2018 voor 36,0% van de algemene reserve belegd in effecten, conform de statuten
mag de effectenportefeuille formeel maar voor maximaal 30% uit aandelen bestaan
Het voltallige bestuur is akkoord met de procentuele overschrijding

Liquide middelen

Rabo rekening-courant	950	3.681
Rabobank bedrijfsbonus rekening	437 000	300 000
	<u>437.950</u>	<u>303 681</u>

De liquide middelen staan ter vrije besteding van de stichting.

Toelichting op de balans per 31 december 2018 (vervolg)

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	€	€
Eigen vermogen		
<u>Algemene reserve</u>		
Stand per 1 januari	797 862	821 661
Resultaat	30 090	23 799-
Stand per 31 december	<u>827.952</u>	<u>797 862</u>
Kortlopende schulden		
Accountantskosten; R C Amaris Zorggroep	2 554	2.554
Snoezelkar/snoezelbadkamer, R C Amaris Zorggroep	9 252	-
	<u>11 806</u>	<u>2 554</u>

Niet in balans opgenomen verplichting 2019:

Maatwerkmeubels tbv ontvangstruimte € 5 000,-

Toelichting op de resultatenrekening over 2018

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
OPBRENGSTEN		
Vermogensopbrengsten		
<u>Opbrengst financiële vaste activa</u>		
Intrest obligatielening 2% Hospice Huizen 2018	2 000	1 797
Intrest obligatielening 4% 't Visnet	-	113
	<u>2 000</u>	<u>1 910</u>
 <u>Opbrengst effecten</u>		
Dividenden	<u>12 772</u>	<u>1 757</u>
 <u>Koersresultaat effecten</u>		
Koersresultaat	39 817	17 325-
	<u>39 817</u>	<u>17 325-</u>
 <u>Af kosten effecten (provisie)</u>	<u>65-</u>	<u>535-</u>
 <u>Rente baten</u>		
Rekening-courant	127-	134-
Spaarrekeningen	36	22
	<u>91-</u>	<u>112-</u>
 Giften en bijdragen	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

Toelichting op de resultatenrekening over 2018 (vervolg)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
KOSTEN		
Uitgaven ten behoeve van Voor Anker		
Tovertafel	-	6 799
Reiskosten	-	20
Herinrichting en upgrade winkel	10 000	-
Bijdrage Snoezelbadkamer + kar	9 252	-
	<u>19 252</u>	<u>6 819</u>
Beheerskosten		
Accountantskosten	3 555	2 597
Overige attenties	1 450	-
Algemene kosten	86	78
	<u>5 091</u>	<u>2 675</u>

Toelichting op de resultatenrekening over 2018 (vervolg)

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur van de Hervormd-Diakonale Stichting Vrienden van Voor Anker heeft de jaarrekening 2018 vastgesteld in de vergadering van 20 mei 2019

Resultaatbestemming

Het resultaat is volgens afspraak volledig toegevoegd aan de algemene reserve

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen belangrijke gebeurtenissen na balansdatum

Ondertekening door bestuurders

d.d 20 mei 2019

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 2018

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 2018

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2018 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 2018 en van het resultaat over 2018 in overeenstemming met de in Nederland geldende RJ-Richtlijn C1 Kleine organisaties-zonder-winststreven

De jaarrekening bestaat uit.

1. de balans per 31 december 2018,
2. de staat van baten en lasten over 2018, 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 opgenomen andere informatie

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

- het bestuursverslag;
- de overige gegevens;
- bijlage 1: jaaroverzicht beleggersportefeuille 2018

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiele 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 materiele 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 materiele 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 stichting,
- 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 gerede 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.

Dordrecht, 17 juni 2019

Verstegen accountants en adviseurs B.V.,

was getekend,
ing J.L. Wisse RA

Jaaroverzicht beleggingsportefeuille 2018

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

Datum overzicht

31 december 2018

Blad

1 van 2

Jaaroverzicht portefeuille 22178988

Waarde beleggingen

€ 298.095,00

Overzicht ten behoeve van uw belastingaangifte

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

Heeft u nog vragen?

Meer informatie over het jaaroverzicht vindt u op www.rabobank.nl/jaaroverzichtbeleggen.

Heeft u geen beschikking over internet? Neem dan contact op met uw adviseur of het Service Centrum Beleggen via 0900-0705, keuze 3 (lokaal tarief).

Waarde van uw beleggingen

Waardering op: 01-01-2018

Waardering op: 31-12-2018

Totaal (excl. de gekoppelde geldrekening en opgelopen rente)

€ 394.900,00

€ 298.095,00

Dividenden en couponrentes waarop bronbelasting is ingehouden

Binnenland

Bruto uitkering €

Ingehouden bronbelasting €

Nederland

12.772,00

1.915,80

Jaaroverzicht beleggingsportefeuille 2018

Rabo Zelf Beleggen



Rabobank

Datum overzicht
31 december 2018

Blad
2 van 2

Jaaroverzicht portefeuille 22178988

Waarde beleggingen
€ 298.095,00

Beleggingen (op 31-12-2018)

Aandelen

Omschrijving	Aantal	Koers	Valutakoers	Waarde €
NIBC	5.000	8,309	-	41.545,00
Royal Dutch Shell A	10.000	25,655	-	256.550,00
Totaal aandelen				€ 298.095,00

Dividenden

Nederland

Omschrijving	Datum	Aantal	Bruto dividend €	Belasting €	Kosten €	Netto dividend €
ASML	09-05	1.500	2.100,00	315,00	10,75	1.774,25
NIBC	14-09	5.000	1.250,00	187,50	6,50	1.056,00
NIBC	14-12	5.000	1.250,00	187,50	6,50	1.056,00
Royal Dutch Shell A	17-09	10.000	4.048,00	607,20	20,49	3.420,31
Royal Dutch Shell A	19-12	10.000	4.124,00	618,60	20,87	3.484,53
Totaal			€ 12.772,00	€ 1.915,80	€ 65,11	€ 10.791,09

Nieuw Orderuitvoeringsbeleid

We hebben ons Orderuitvoeringsbeleid voor grote orders in beursgenoteerde indexfondsen (exchange traded funds) aangepast. U vindt de samenvatting van het nieuwe Orderuitvoeringsbeleid in bijlage 4 van de Algemene voorwaarden voor de effectendienstverlening 2018 op www.rabobank.nl.