

Financiële jaarstukken 2016

Stichting Fonds Cupertino

Katholiek centrum voor levensbeschouwing en ethiek
in de zorg voor mensen met een verstandelijke handicap

te Utrecht

datum 15 juni 2017

kenmerk 17-596/SR

Inhoudsopgave

	<u>Pagina</u>
<u>Bestuursverslag</u>	1
<u>Jaarrekening</u>	
A. Balans per 31 december 2016	3
B. Staat van baten en lasten over 2016	4
<u>Toelichting behorende tot de jaarrekening 2016</u>	
C. Algemeen	5
D. Grondslagen voor waardering van de activa en passiva en resultaatbepaling	5
E. Toelichting op de balans	6
F. Toelichting op de staat van baten en lasten	9
<u>Bijlage</u>	
Effectenoverzicht 2016	

Bestuursverslag

Naam, zetel en duur

Stichting Fonds Cupertino te Woerden (voorheen Stichting Cupertino te 's-Hertogenbosch) is per 28 augustus 1998 ontstaan uit een omzetting van de Katholieke Landelijke Vereniging van instellingen voor dienstverlening aan geestelijk gehandicapten 'H. Jozef van Cupertino', opgericht 27 juli 1957. Op 8 januari 2015 heeft er een statutenwijziging plaatsgevonden.

Doelstelling

1. De stichting heeft ten doel:
het bevorderen van aandacht voor zingeving en ethiek in de zorg voor mensen met een verstandelijke beperking en hun naaste familie en voorts al hetgeen met het vorenstaande rechtstreeks of zijdelings verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn, alles in de ruimste zin van het woord.
2. De stichting tracht volgens de statuten haar doel onder meer te verwezenlijken door:
 - a. het verlenen van subsidie aan door het bestuur goedgekeurde, landelijke werking en/of uitstraling hebbende, projecten op het in lid 1 bedoelde gebied aan:
 - Reliëf, christelijke vereniging van zorgaanbieders, gevestigd te Woerden, verder te noemen: Reliëf;
 - andere rechtspersonen;
 - b. het meewerken aan de uitgifte van een periodiek op het in lid 1 bedoelde gebied;
 - c. het aanwenden van wettige middelen, die het doel van de stichting kunnen bevorderen.
3. De stichting beoogt niet het maken van winst.
Stichting Fonds Cupertino heeft bericht van de Belastingdienst ontvangen dat zij wordt beschouwd als een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI).

Bestuur

Het bestuur bestaat uit ten minste drie en ten hoogste vijf leden. Eén bestuurslid wordt benoemd door en uit het bestuur van Reliëf. De overige bestuursleden worden benoemd door het bestuur van de stichting. Het bestuur was per 31 december 2016 als volgt samengesteld:

- C.A.M. de Boer-Poel - penningmeester
- W.R. van der Kaaden-Huttinga - secretaris
- W.O. Sierksma - bestuurslid

Het bestuur vergadert ten minste driemaal per jaar.

Middelen

1. Het vermogen van de stichting wordt gevormd door haar vermogen en door ontvangen schenkingen, erfstellingen en legaten of andere bevoordelingen, ten doel hebbend het vermogen van de stichting te vermeerderen.
2. De inkomsten van de stichting bestaan uit de opbrengst van het vermogen van de stichting en voorts alle bijdragen van derden die niet zijn bestemd tot aanvulling van dat vermogen, en alle andere baten.

Vaststelling jaarstukken 2015

Het rapport inzake de jaarrekening 2015 is vastgesteld op 30 mei 2016.

Utrecht,

C.A.M. de Boer-Poel - penningmeester

W.R. van der Kaaden-Huttinga - secretaris

W.O. Sierksma - bestuurslid

A. Balans per 31 december 2016

	<u>31-12-2016</u>	<u>31-12-2015</u>
	€	€
ACTIVA		
Vaste activa		
- Financiële vaste activa	<u>567.913</u>	<u>662.296</u>
Totaal vaste activa	<u>567.913</u>	<u>662.296</u>
Vlottende activa		
- Vorderingen	11.182	20.957
- Liquide middelen	<u>578.465</u>	<u>506.310</u>
Totaal vlottende activa	<u>589.647</u>	<u>527.267</u>
Totaal activa	<u><u>1.157.560</u></u>	<u><u>1.189.563</u></u>
PASSIVA		
Eigen vermogen	1.154.772	1.177.500
Kortlopende schulden	<u>2.788</u>	<u>12.063</u>
Totaal passiva	<u><u>1.157.560</u></u>	<u><u>1.189.563</u></u>

B. Staat van baten en lasten over 2016

	Realisatie 2016	Realisatie 2015
	€	€
BATEN		
Financiële baten (A)	<u>25.862</u>	<u>-3.518</u>
LASTEN		
Verstreckte subsidies	39.920	44.838
Kantoorkosten	9.026	6.431
Bestuurskosten	<u>261</u>	<u>467</u>
Totaal lasten (B)	<u>49.207</u>	<u>51.736</u>
Saldo (A - B)	-23.345	-55.254
Ongerealiseerde waardeverschillen van effecten	<u>617</u>	<u>-1.583</u>
Saldo van baten en lasten	<u><u>-22.728</u></u>	<u><u>-56.837</u></u>
Saldo boekjaar te muteren op:		
- Reserve ongerealiseerde waardeverschillen van effecten	617	-1.583
- Overig vermogen	<u>-23.345</u>	<u>-55.254</u>
Totaal	<u><u>-22.728</u></u>	<u><u>-56.837</u></u>

C. Algemeen

De jaarrekening is zoveel mogelijk opgesteld conform Richtlijn 640 van de Raad voor de Jaarverslaggeving (RJ640): de Richtlijn verslaggeving Organisaties zonder Winststreven.

D. Grondslagen voor waardering van de activa en passiva en resultaatbepaling

De jaarrekening is opgesteld op basis van geformuleerde waarderingsgrondslagen die betrekking hebben op de jaarrekening als geheel. De in de balans opgenomen activa en passiva zijn, voor zover niet anders is vermeld, tegen nominale waarde opgenomen. Onder nominale waarde wordt verstaan het bedrag dat te zijner tijd bij afwikkeling van de desbetreffende post zal worden ontvangen of betaald.

Vorderingen

Vorderingen worden gewaardeerd op nominale waarde. Indien een voorziening voor oninbaarheid gevormd dient te worden, dan wordt dit in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Liquide middelen

De liquide middelen bestaan uit banktegoeden met een looptijd korter dan twaalf maanden. De liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Eigen vermogen

Alle vermogensmutaties worden via de staat van baten en lasten verantwoord.

Kortlopende schulden

De schulden worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Resultaatbepaling

Bij de bepaling van het resultaat zijn, voor zover niet anders is vermeld, de aan het boekjaar toe te rekenen baten en lasten opgenomen. Ontvangsten en uitgaven worden in de staat van baten en lasten toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben. Bij de toerekening wordt een bestendige gedragslijn gevoerd.

E. Toelichting op de balans

	<u>31-12-2016</u>	<u>31-12-2015</u>
	€	€
<u>Financiële vaste activa</u>		
- Effecten		
Balanswaarde per 1 januari	662.296	851.879
Aankopen	0	0
Verkopen	<u>-95.000</u>	<u>-153.514</u>
Subtotaal	567.296	698.365
Koersresultaat bij verkoop obligaties	0	-34.486
Ongerealiseerde waardeverschillen van effecten	<u>617</u>	<u>-1.583</u>
Balanswaarde per 31 december	<u><u>567.913</u></u>	<u><u>662.296</u></u>

Conform het besluit van het bestuur d.d. 22 juni 2001 zijn de obligaties met ingang van het verslagjaar 2001 gewaardeerd tegen de nominale waarde. De aandelen zijn gewaardeerd tegen de laagste van historische kostprijs en beurswaarde.

Een overzicht van de effecten is opgenomen in de bijlage bij dit document. De beurswaarde van de effecten bedraagt per 31 december 2016 € 568.669 (per 31 december 2015 € 671.695).

Vorderingen

- Overige vorderingen

Rente obligaties	6.678	15.194
Rente banken/deposito's	4.291	5.464
Te verrekenen dividendbelasting	170	256
Waarborgsom PostNL	<u>43</u>	<u>43</u>
Totaal overige vorderingen	<u><u>11.182</u></u>	<u><u>20.957</u></u>

	<u>31-12-2016</u>	<u>31-12-2015</u>
	€	€
<u>Liquide middelen</u>		
ABN AMRO Bank, vermogensspaarrekening *	571.276	505.212
ABN AMRO Bank, rekening-courant	6.498	315
Van Lanschot, internetspaarrekening	345	343
Van Lanschot, effectenrekening	294	309
Van Lanschot, rekening-courant	52	118
ABN AMRO Bank, riantspaarrekening	<u>0</u>	<u>13</u>
Totaal liquide middelen	<u><u>578.465</u></u>	<u><u>506.310</u></u>

* Ultimo 2016 was de renteregeling als volgt: de basisrente bedraagt 0,20% en deze wordt vergoed over de opgenomen bedragen. Daarnaast bedraagt de bonusrentevergoeding 0,30% voor bedragen die tot 30 december 2016 op de rekening hebben gestaan.

Eigen vermogen

Reserve ongerealiseerde waardeverschillen van effecten	-25.164	-25.781
Overig vermogen	<u>1.179.936</u>	<u>1.203.281</u>
Totaal eigen vermogen	<u><u>1.154.772</u></u>	<u><u>1.177.500</u></u>

- Reserve ongerealiseerde waardeverschillen van effecten

Saldo per 1 januari	-25.781	-24.198
Mutatie saldo boekjaar	<u>617</u>	<u>-1.583</u>
Saldo per 31 december	<u><u>-25.164</u></u>	<u><u>-25.781</u></u>

Deze reserve betreft het verschil tussen de oorspronkelijke aanschafwaarde van de aandelen (€ 178.077) en de waardering ultimo boekjaar (€ 152.913).

	<u>31-12-2016</u>	<u>31-12-2015</u>
	€	€
- Overig vermogen		
Saldo per 1 januari	1.203.281	1.258.535
Mutatie saldo boekjaar	<u>-23.345</u>	<u>-55.254</u>
Saldo per 31 december	<u><u>1.179.936</u></u>	<u><u>1.203.281</u></u>

Het overig vermogen wordt aangewend om rendement te genereren. Dit rendement wordt ingezet teneinde de doelstelling van de stichting te realiseren.

Kortlopende schulden

- Overige schulden en overlopende passiva

Administratie- en advieskosten	2.400	2.400
Reis- en verblijfkosten bestuur	254	247
Reliëf - project Levensverhalen	0	9.265
Overige kosten	<u>134</u>	<u>151</u>
Totaal overige schulden en overlopende passiva	<u><u>2.788</u></u>	<u><u>12.063</u></u>

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN RECHTEN EN VERPLICHTINGEN

In 2013 is aan Reliëf een subsidie van in totaal € 56.540 toegekend voor het project Levensverhalen. In de jaarrekening 2013 is een bedrag van € 14.960 als last 2013 verantwoord, in 2014 € 18.955, in 2015 € 9.265 en in 2016 € 0. Het restantbedrag ad € 13.360 blijft gereserveerd voor het ontwikkelen van cursussen voor medewerkers in de gehandicaptenzorg.

F. Toelichting op de staat van baten en lasten

	Realisatie 2016	Realisatie 2015
	€	€
BATEN		
<u>Financiële baten</u>		
Opbrengst obligaties	17.481	-13.778
Renteopbrengsten	4.295	5.480
Opbrengst aandelen	<u>4.086</u>	<u>4.780</u>
Totaal financiële baten	<u><u>25.862</u></u>	<u><u>-3.518</u></u>
- Opbrengst obligaties		
Rente obligaties	17.481 *	20.708
Koersresultaat bij verkoop obligaties	<u>0</u>	<u>-34.486</u>
Totaal opbrengst obligaties	<u><u>17.481</u></u>	<u><u>-13.778</u></u>
* De renteopbrengst van de obligaties is nader gespecificeerd in de bijlage.		
<i>Koersresultaat bij verkoop obligaties</i>		
Verkoop FLRAO DEPFA 05-15/49	<u><u>0</u></u>	<u><u>-34.486</u></u>
- Renteopbrengsten		
Rente vermogensspaarrekening ABN AMRO Bank	4.291	5.464
Rente overige bankrekeningen	<u>4</u>	<u>16</u>
Totaal renteopbrengsten	<u><u>4.295</u></u>	<u><u>5.480</u></u>

	<u>Realisatie 2016</u>	<u>Realisatie 2015</u>
	€	€
- Opbrengst aandelen		
Dividend aandelen	<u>4.086 *</u>	<u>4.780</u>

* De dividendopbrengst van de aandelen is nader gespecificeerd in de bijlage.

LASTEN

Verstreckte subsidies

Reliëf: Van Zorgen naar Leven met	25.000	0
Reliëf: Participatie in kerk en samenleving	9.920	30.573
Reliëf: bijdrage Zin in Zorg	5.000	5.000
Reliëf: Levensverhalen	<u>0</u>	<u>9.265</u>
Totaal verstreckte subsidies	<u>39.920</u>	<u>44.838</u>

Kantoorkosten

Ondersteuning secretariaat	5.520	2.760
Kosten administratie en opstellen jaarrekening	2.396	2.299
Bewaar en beheerloon effecten	947	1.207
Porti en verzendkosten	17	34
Overige kantoorkosten	<u>146 *</u>	<u>131</u>
Totaal kantoorkosten	<u>9.026</u>	<u>6.431</u>

* Bestaat uit bankkosten ad € 122 en kosten voor de website ad € 24.

Bestuurskosten

Reis- en verblijfkosten bestuursleden	236	359
Bestuurs- en representatiekosten	<u>25</u>	<u>108</u>
Totaal bestuurskosten	<u>261</u>	<u>467</u>

<u>Ongerealiseerde waardeverschillen van effecten</u>	<u>617 *</u>	<u>-1.583</u>
-------------------------------------------------------	--------------	---------------

* Dit betreft het verschil tussen de waardering op 1 januari 2016 (€ 152.296) en de waardering op 31 december 2016 van de aandelen (€ 152.913).

Effectenoverzicht 2016

Effecten	1 januari 2016		Aan- en verkoop 2016	31 december 2016				In 2016 ontvangen obligatie-rente	Ontvangen dividend	Coupon-datum	Te ontvangen rente per 31-12-2016	Te ontvangen rente per 31-12-2015	Rente-opbrengst boekjaar 2016
	Stuks	Waardering		Oorspronkelijke aan-koopwaarde	Beurs-waarde	Waardering							
	€	%	€	€	€	€	%	€	€		€	€	€
Obligaties ABN AMRO													
5,5% RBS PERP	EUR 85.000	85.000		87.247	80.147	85.000		4.675		31/12	0	4.675	4.675
VAR RBS Range AC20	EUR 85.000	85.000		85.000	82.960	85.000		741		13/05	463	404	801
4,25% Rabobank Nederland	EUR 45.000	45.000		44.910	45.081	45.000		1.912		12/01	1.855	1.855	1.912
4,31% ABN-AMRO	EUR 45.000	45.000	-45.000	0	0	0		1.944		05/,3	0	1.596	347
Totaal obligaties ABN AMRO		260.000	-45.000	217.157	208.188	215.000		9.272			2.318	8.530	7.735
Obligaties Van Lanschot													
VAR FLRAO Axa 03-15/49	EUR 60.000	60.000		61.620	44.007	60.000		668			130	130	668
5,375% O Ge Cap EUR FD 09/20	EUR 45.000	45.000		47.678	52.434	45.000		2.419		23/01	2.266	2.266	2.419
4,5% O Ireland Rep. 07/18	EUR 45.000	45.000		46.309	49.105	45.000		2.025		18/10	416	416	2.025
4,125% O Alstom 10/17	EUR 50.000	50.000		50.000	50.180	50.000		2.063		01/02	1.548	1.548	2.063
4,875% O Royal BK Scot 10/17	EUR 50.000	50.000	-50.000	0	0	0		2.437		20/01	0	2.304	2.571
Totaal obligaties Van Lanschot		250.000	-50.000	205.607	195.726	200.000		9.612			4.360	6.664	9.746
Totaal obligaties		510.000	77,0	-95.000	422.764	403.914	415.000	73,1					
Aandelen													
BNP Global High Income Equity	673,4264 part	39.140		57.652	39.806	39.806			1.134				
A. Kempen/Global Sov. Index FD	1.230 st.	66.961		74.230	66.912	66.912			2.952				
A. Fidelity-Eur.High Yield"Y	2.818,72 st.	46.195		46.195	58.037	46.195			0				
Totaal aandelen		152.296	23,0	178.077	164.755	152.913	26,9						
Totaal		662.296	100,0	-95.000	600.841	568.669	567.913	100,0	18.884	4.086	6.678	15.194	17.481

€

Verloop 2016: (zie pagina 6)

- Waardering 1 januari 2016	662.296
- Aan- en verkopen 2016	-95.000
- Koersresultaat verkoop obligaties	0
- Ongerealiseerde waardeverschillen effecten	617

Waardering 31 december 2016

567.913