
Financieel verslag 2015
"Stichting 't Hofje van Gerrit de Koker"
Rotterdam

.....
9 november 2016

Inhoud

Jaarverslag van het bestuur	2
Jaarverslag van het bestuur	3
Jaarrekening	4
Balans per 31 december 2015	5
Staat van baten en lasten over 2015	6
Toelichting op de balans en staat van baten en lasten	7
Samenstellingsverklaring van de accountant	15
Samenstellingsverklaring van de accountant	16
Specificaties	
Staat van effecten per 31 december 2015	

Jaarverslag van het bestuur

Jaarverslag van het bestuur

Stichting 't Hofje van Gerrit de Koker

Jaarverslag (bestuursverslag) 2015,

De statutaire naam is Stichting 't Hofje van Gerrit de Koker, statutaire zetel te Rotterdam en de rechtsvorm is Stichting. Het bestuur bestaat uit drie Regenten en een administrateur. De Stichting is opgericht op 4 juli 1797. De Stichting heeft tot doel het bevorderen en in stand houden van huisvestingsvoorzieningen en additionele voorzieningen voor ouderen van Christelijke Huize in de regio Rijnmond.

Jaarlijks wordt een maximaal bedrag aan schenkingen vastgesteld. Verzoeken hiertoe kunnen worden ingediend bij de administrateur welke vervolgens in de eerstkomende Regentenvergadering worden besproken. Deze vergadering vindt tweemaal per jaar plaats tenzij een extra gewenst is.

Aansluiting bij de Vereniging Rotterdamse Fondsen heeft geleid tot meerdere aanvragen voor financiële ondersteuning. Waar mogelijk en indien in overeenstemming met de doelstelling van de Stichting is hieraan gevolg gegeven.

Gestreefd wordt naar het in stand houden van het vermogen hetwelk wordt vastgelegd in een 10-jaarsoverzicht.

Daarnaast is een overzicht van gekochte en verkochte effecten, een overzicht effectenportefeuille en een overzicht van toegezegde en geëffectueerde schenkingen. Deze overzichten worden de accountants verstrekt voor verwerking in de jaarcijfers.

Het vermogen wordt in overleg met de private banker van de bank twee keer per jaar besproken en waar nodig bijgestuurd gebaseerd op een matig defensief beleggingsprofiel waarbij een evenwichtige verdeling tussen aandelen, obligaties, alternatieve beleggingen en liquiditeiten wordt nagestreefd.

Over 2015 is een nettoresultaat behaald van ca. € 232.355 door o.a. een verantwoord vermogensbeheer en koersstijgingen.

Een wijziging in de statutaire doelstelling wordt vooraf besproken in de Regentenvergadering waarna deze ter goedkeuring en verwerking naar de huisnotaris wordt gezonden. Afschriften hiervan gaan naar de accountants.

De administrateur is onder meer belast met het voorbereiden en notuleren van de Regenten- en overige vergaderingen, het verwerken en verspreiden hiervan en alle andere administratieve en secretariële handelingen.

Rotterdam, 9 november 2016

B.T.A. Westerouen van Meeteren, regent-voorzitter
E.T.H. van Wijngaarden-Raben, regent
W.G.F. Wassink, regent

Jaarrekening

Balans per 31 december 2015

(na voorgestelde resultaatbestemming)

Activa	Ref.	31 december 2015		31 december 2014	
		€	€	€	€
Vaste activa					
Financiële vaste activa	4.		1.716.829		1.602.278
Vlottende activa					
Vorderingen	5.	8.957		15.665	
Liquide middelen	6.	290.359		303.979	
			299.316		319.644
			<u>2.016.145</u>		<u>1.921.922</u>
Passiva					
Stichtingsvermogen	7.		1.990.637		1.758.282
Reserve koersverschillen	8.		13.100		156.939
Kortlopende schulden	9.		12.408		6.701
			<u>2.016.145</u>		<u>1.921.922</u>

Staat van baten en lasten over 2015

		Exploitatie 2015	Exploitatie 2014
	Ref.	€	€
Baten			
Resultaat effectenportefeuille	10.	292.045	143.639
		<u>292.045</u>	<u>143.639</u>
	
Lasten			
Loonkosten	11.	7.260	8.383
Afschrijvingen op materiële vaste activa		0	195
Overige personeelskosten		0	640
Schenkeningen	12.	33.456	18.615
Overige bedrijfskosten	13.	18.974	11.655
		<u>59.690</u>	<u>39.488</u>
	
Saldo over het boekjaar		<u>232.355</u>	<u>104.151</u>
	
Verdeling saldo:			
		Exploitatie 2015	Exploitatie 2014
		€	€
Dotatie stichtingsvermogen		<u>232.355</u>	<u>104.151</u>
Saldo over het boekjaar		<u>232.355</u>	<u>104.151</u>
	

Toelichting op de balans en staat van baten en lasten

1. Algemene toelichting

1.1. Activiteiten

De stichting heeft ten doel het bevorderen en in stand houden van huisvestingsvoorzieningen en additionele voorzieningen voor ouderen van christelijke huize in de regio Rijnmond alsmede al hetgeen met het vorenstaande verband houdt of daaraan bevorderlijk kan zijn. In het kader van de doelstelling kan de stichting zich verbinden voor schulden van derden en kan zij optreden als bestuurder of als lid van andere rechtspersonen.

1.2. Vestigingsadres

"Stichting 't Hofje van Gerrit de Koker" is feitelijk gevestigd op Hermonlaan 57, 3061 BH te Rotterdam.

1.3. Schattingen

Om de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening te kunnen toepassen, is het nodig dat het bestuur van "Stichting 't Hofje van Gerrit de Koker" zich over verschillende zaken een oordeel vormt, en dat het bestuur schattingen maakt die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in art. 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de betreffende jaarrekeningposten.

2. Grondslagen voor waardering van activa en passiva

2.1. Algemeen

De jaarrekening van "Stichting 't Hofje van Gerrit de Koker" behoeft niet te voldoen aan de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW. De jaarrekening is echter opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW en de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor kleine rechtspersonen C1 'Kleine Organisaties-zonder-winststreven' die uitgegeven zijn door de Raad voor de Jaarverslaggeving. De jaarrekening is opgesteld in euro's.

Activa en passiva (met uitzondering van het stichtingsvermogen) worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of tegen actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. In de balans en staat van baten en lasten zijn referenties opgenomen, waarmee wordt verwezen naar de toelichting.

2.2. Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van het voorgaande jaar.

2.3. Financiële vaste activa

2.3.1. Effecten

De onder financiële vaste activa opgenomen effecten die bestemd zijn om de uitoefening van de werkzaamheid van de onderneming duurzaam te dienen, worden gewaardeerd tegen marktwaarde (met een maximum voor obligaties van 100% van de nominale waarde). De marktwaarde van beursgenoteerde effecten is gelijk aan de beurswaarde. Waardevermeerderingen van deze effecten worden rechtstreeks verwerkt in de reserve koersverschillen voor zover in voorliggende perioden geen waardeverminderingen ten laste van de staat van baten en lasten zijn gebracht. Indien de marktwaarde onder de oorspronkelijke verkrijgingsprijs uitkomt, wordt de waardevermindering verwerkt in de staat van baten en lasten voor zover in voorliggende perioden geen reserve koersverschillen is gevormd.

Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving of verkoop van de effecten worden direct in de staat van baten en lasten verwerkt.

2.4. Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

De stichting beoordeelt op iedere balansdatum of er aanwijzingen zijn dat een vast actief aan een bijzondere waardevermindering onderhevig kan zijn. Indien dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief vastgesteld. Indien het niet mogelijk is de realiseerbare waarde voor het individuele actief te bepalen, wordt de realiseerbare waarde bepaald van de kasstroomgenererende eenheid waartoe het actief behoort. Van een bijzondere waardevermindering is sprake als de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde; de realiseerbare waarde is de hoogste van de opbrengstwaarde en de bedrijfswaarde.

De opbrengstwaarde is bepaald met behulp van de actieve markt. Voor de bepaling van de bedrijfswaarde wordt bij het contant maken van de kasstromen een disconteringsvoet gehanteerd. Een bijzondere-waardeverminderingverlies wordt direct als een last verwerkt in de winst-en-verliesrekening.

Indien wordt vastgesteld dat een bijzondere waardevermindering die in het verleden verantwoord is, niet meer bestaat of is afgenomen, dan wordt de toegenomen boekwaarde van de desbetreffende activa niet hoger gesteld dan de boekwaarde die bepaald zou zijn indien geen bijzondere waardevermindering voor het actief zou zijn verantwoord.

2.5. Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie, inclusief de transactiekosten indien materieel. Handelsvorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

2.6. Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

2.7. Reserve koersverschillen

2.7.1. Reserve koersverschillen

Deze reserve heeft betrekking op het verschil tussen de hogere beurswaarde (met een maximum van 100% van de nominale waarde voor obligaties) en de aankoopprijs van de ultimo verslagjaar in bezit zijnde effecten.

2.8. Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Dit is meestal de nominale waarde.

3. Grondslagen voor bepaling van het resultaat

3.1. Algemeen

Het resultaat (saldo) wordt bepaald als het verschil tussen het totaal der baten en het totaal der lasten. 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 gevolgd. Dit houdt in dat rekening wordt gehouden met de aan een periode toe te rekenen bedragen die in een andere periode zijn of worden ontvangen, dan wel betaald.

Baten waarvoor een bijzondere bestemming is aangewezen, worden afzonderlijk in de (toelichting op de) staat van baten en lasten verwerkt onder vermelding van de aard van de bestemming; indien deze baten in het verslagjaar niet volledig zijn besteed, worden de nog niet bestede gelden gereserveerd in de desbetreffende bestemmingsreserve(s) respectievelijk bestemmingsfonds(en). Een onttrekking aan bestemmingsreserve respectievelijk -fonds wordt als besteding (last) verwerkt in de staat van baten en lasten.

Indien aan bestemmingsreserve(s) respectievelijk bestemmingsfonds(en) wordt gedoteerd dan wel daaruit wordt geput wordt deze mutatie op de volgende wijze verwerkt: het saldo van de staat van baten en lasten wordt bepaald inclusief het overschot of tekort dat is ontstaan uit hoofde van de baten en lasten met een bijzondere bestemming. Onder de staat van baten en lasten wordt vervolgens een specificatie opgenomen van de verwerking van dit saldo in de onderscheiden posten van het eigen vermogen.

3.2. Lasten

De lasten worden bepaald op historische basis en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

4. Financiële vaste activa

Het verloop van de financiële vaste activa kan als volgt worden gespecificeerd:

	<u>Effecten</u>
	€
Stand per 1 januari 2015	1.602.278
Investerings	2.604.731
Desinvesterings	(2.590.656)
Koersresultaat ten gunste van reserve koersverschillen	13.100
Koersresultaat ten laste van reserve koersverschillen	(156.939)
Koersresultaat ten gunste van baten en lasten (gerealiseerd koersresultaat)	278.126
Koersresultaat ten laste van baten en lasten (ongerealiseerd koersresultaat)	(33.811)
Stand per 31 december 2015	<u>1.716.829</u>

De effecten zijn gewaardeerd tegen de beurskoersen ultimo boekjaar (met een maximum voor obligaties van 100% van de nominale waarde).

Koersresultaten op effecten als gevolg van een hogere beurskoers dan de verkrijgingsprijs worden rechtstreeks verwerkt in de reserve koersverschillen voor zover in voorliggende perioden geen waardeverminderingen ten laste van de staat van baten en lasten zijn gebracht; koersresultaten op effecten bij een lagere beurskoers dan de verkrijgingsprijs worden in de staat van baten en lasten verwerkt met dien verstande dat het koersverlies eerst op de eventueel voor het fonds opgebouwde reserve in mindering wordt gebracht.

Een overzicht van de obligaties en aandelen is opgenomen als specificatie.

In het huidige jaar is de bestaande portefeuille overgegaan naar twee nieuwe portefeuilles waarbij de bestaande portefeuille volledig is gerealiseerd.

5. Vorderingen

Alle vorderingen hebben een resterende looptijd korter dan een jaar, tenzij anders vermeld. De reële waarde van de vorderingen benadert de boekwaarde, gegeven het kortlopende karakter van de vorderingen en het feit dat waar nodig voorzieningen voor oninbaarheid zijn gevormd.

5.1. Vooruitbetaalde en te vorderen posten

	<u>31-12-2015</u>	<u>31-12-2014</u>
	€	€
Te vorderen dividendbelasting	5.637	5.196
Te vorderen buitenlandse dividendbelasting voorgaande jaren	2.585	1.623
Te vorderen rente	735	8.846
	<u>8.957</u>	<u>15.665</u>

6. Liquide middelen

	<u>31-12-2015</u>	<u>31-12-2014</u>
	€	€
ABN Amro Bank N.V., bestuurrekening	6.611	4.994
ABN Amro Bank N.V., spaarrekening	23.411	45.489
ABN Amro Bank N.V., vermogensbeheer rekening	260.337	253.496
	<u>290.359</u>	<u>303.979</u>

7. Stichtingsvermogen

7.1. Stichtingsvermogen

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
Stand per 1 januari	1.758.282	1.654.131
Saldo over het boekjaar	232.355	104.151
Stand per 31 december	<u>1.990.637</u>	<u>1.758.282</u>

8. Reserve koersverschillen

Het verloop van de reserve koersverschillen is als volgt:

	<u>Reserve koers- verschillen</u>
	€
Stand per 1 januari 2015	156.939
Dotatie	13.100
	<u>170.039</u>
Onttrekking	(156.939)
Stand per 31 december 2015	<u>13.100</u>

Deze reserve heeft betrekking op het verschil tussen de hogere beurswaarde (met een maximum van 100% van de nominale waarde voor obligaties) en de aankoopprijs van de ultimo 2015 in bezit zijnde effecten bepaald per individueel fonds.

Het verschil tussen een lagere beurswaarde en de verkrijgingsprijs wordt niet in de reserve koersverschillen verwerkt, doch als ongerealiseerd koersverlies via de staat van baten en lasten verwerkt. Het ongerealiseerde koersverlies wordt voorzichtigheidshalve opgenomen. Hierbij wordt de marktwaarde op balansdatum afgezet tegen de oorspronkelijke kostprijs. Het op dat moment verwachte verlies wordt in de staat van baten en lasten verwerkt. Ten tijde van een werkelijke verkoop van een effect kan dit resultaat afwijken.

De mutatie in de reserve koersverschillen over de afgelopen jaren is als volgt:

Van voorgaande jaren	€ 57.038
2010	€ 49.000
2011	-€ 59.514
2012	€ 43.989
2013	€ 51.479
2014	€ 14.947
2015	<u>-€ 143.839</u>
	€ 13.100

9. Kortlopende schulden

	<u>31-12-2015</u>	<u>31-12-2014</u>
	€	€
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	605	0
Belastingen en premies sociale verzekeringen	0	229
Overlopende passiva	11.803	6.472
	<u>12.408</u>	<u>6.701</u>

Alle kortlopende schulden hebben een resterende looptijd van korter dan een jaar. De reële waarde van de kortlopende schulden benadert de boekwaarde vanwege het kortlopende karakter van de schulden.

9.1. Schulden aan leveranciers en handelskredieten

	<u>31-12-2015</u>	<u>31-12-2014</u>
	€	€
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	<u>605</u>	<u>0</u>

9.2. Belastingen en premies sociale verzekeringen

	<u>31-12-2015</u>	<u>31-12-2014</u>
	€	€
Loonheffingen	0	229

9.3. Overlopende passiva

	<u>31-12-2015</u>	<u>31-12-2014</u>
	€	€
Schenkingen	5.117	2.328
Accountantskosten	4.144	4.144
Te betalen rente	2.542	0
	<u>11.803</u>	<u>6.472</u>

10. Resultaat effectenportefeuille

	<u>Exploitatie</u> <u>2015</u>	<u>Exploitatie</u> <u>2014</u>
	€	€
Gerealiseerde koersresultaten	278.126	45.389
Dividend aandelen	43.933	48.448
Rente banken	3.643	3.994
Couponrente	154	14.879
Ongerealiseerde koersresultaten	(33.811)	30.929
	<u>292.045</u>	<u>143.639</u>

11. Loonkosten

	<u>Exploitatie</u> <u>2015</u>	<u>Exploitatie</u> <u>2014</u>
	€	€
Salaris administrateur	0	8.383
Inhuur administrateur	7.260	0
	<u>7.260</u>	<u>8.383</u>

12. Schenkingen

	<u>Exploitatie</u> <u>2015</u>	<u>Exploitatie</u> <u>2014</u>
	€	€
Diverse kosten activiteitenbegeleidster	10.000	10.000
Nationaal Ouderenfonds	5.000	0
Lelie Zorggroep	4.500	0
Nederland Cares	4.000	0
Laurens Borgsate	3.450	0
Stichting Ouderenhuisvesting Rotterdam	3.000	0
Vrijwilligerswinkel	3.000	0
Studio De Bakkerij	2.000	0
Kerstconcert 2014	0	3.000
Humanitas de Leeuwenhoek	0	2.000
Buurtkracht Ouderen Bewegen	0	1.500
De Passiewaard	0	1.500
Kerstschenking	0	615
	<u>34.950</u>	<u>18.615</u>
Vrijval gereserveerde niet uitbetaalde schenkingen	(1.494)	0
	<u>33.456</u>	<u>18.615</u>

13. Overige bedrijfskosten

	<u>Exploitatie</u> <u>2015</u>	<u>Exploitatie</u> <u>2014</u>
	€	€
Bankkosten	11.003	4.494
Accountantskosten	4.144	4.144
Overige algemene kosten	3.827	3.017
	<u>18.974</u>	<u>11.655</u>

14. Gemiddeld aantal werknemers

Gedurende het jaar 2015 waren geen werknemers in dienst van de stichting (2014: 1).

Rotterdam, 9 november 2016
"Stichting 't Hofje van Gerrit de Koker"

Het bestuur,

E.T.H. van Wijngaarden-Raben

B.T.A. Westerouen van Meeteren

W.G.F. Wassink

Samenstellingsverklaring van de accountant

Samenstellingsverklaring van de accountant

Aan: het bestuur van "Stichting 't Hofje van Gerrit de Koker"

De jaarrekening van "Stichting 't Hofje van Gerrit de Koker" te Rotterdam is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2015 en de staat van baten en lasten over 2015 met de daarbij horende toelichting. In deze toelichtingen is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

Deze samenstellingsopdracht is door ons uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder de voor accountants geldende Standaard 4410, "Samenstellingsopdrachten". Op grond van deze standaard wordt van ons verwacht dat wij u ondersteunen bij het opstellen en presenteren van de jaarrekening in overeenstemming met de Richtlijn voor de jaarverslaggeving voor kleine rechtspersonen C1 'Kleine Organisaties-zonder-winststreven'. Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert. Wij hebben onze werkzaamheden, in overeenstemming met de daarvoor geldende regelgeving, dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan. Als slotstuk van onze werkzaamheden hebben wij door het lezen van de jaarrekening globaal nagegaan dat het beeld van de jaarrekening overeenkwam met onze kennis van "Stichting 't Hofje van Gerrit de Koker". Wij hebben geen controle- of beoordelingswerkzaamheden uitgevoerd die ons in staat stellen om een oordeel te geven of een conclusie te trekken met betrekking tot de getrouwheid van de jaarrekening.

Bij het uitvoeren van deze opdracht hebben wij ons gehouden aan de voor ons geldende relevante ethische voorschriften in de Verordening Gedrags- en Beroepsregels Accountants (VGBA). U en andere gebruikers van deze jaarrekening mogen er dan ook vanuit gaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

Rotterdam, 9 november 2016
PricewaterhouseCoopers Compliance Services B.V.

Origineel getekend door: drs. L.C.M. Wagemans RA

*PricewaterhouseCoopers Compliance Services B.V., Fascinatio Boulevard 350, 3065 WB Rotterdam,
Postbus 8800, 3009 AV Rotterdam
T: 088 792 00 10, F: 088 792 95 33, www.pwc.nl*

Specificaties