Financiële jaarstukken 2017

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

te Utrecht

datum 25 mei 2018
kenmerk 18-489/SR

Inhoudsopgave

		Pagina
Bestuursverslag		1
Jaarrekening		
A.	Balans per 31 december 2017	3
B.	Staat van baten en lasten over 2017	4
C.	Kasstroomoverzicht	5
Toelichting behorende tot de jaarrekening 2017		
D.	Algemeen	6
E.	Grondslagen voor waardering van de activa en passiva en resultaatbepaling	6
F.	Toelichting op de balans	7
G.	Toelichting op de staat van baten en lasten	10
Bijlagen		
1.	Effectenoverzicht ABN AMRO en Van Lanschot 2017	
2.	Effectenoverzicht InsingerGilissen 2017	

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 2017 als volgt samengesteld:

- C.A.M. de Boer-Poel - penningmeester (per 1 januari 2018 bestuurslid)
- W.R. van der Kaaden-Huttinga - secretaris
- W.O. Sierksma - bestuurslid (per 1 januari 2018 penningmeester)

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 2016

Het rapport inzake de jaarrekening 2016 is vastgesteld op 9 november 2017.

Utrecht,

W.O. Sierksma - penningmeester

W.R. van der Kaaden-Huttinga - secretaris

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

A. Balans per 31 december 2017

	31-12-2017	31-12-2016
	€	€
ACTIVA		
Vaste activa		
- Financiële vaste activa	991.975	567.913
Totaal vaste activa	991.975	567.913
Vlottende activa		
- Vorderingen	850	11.182
- Liquide middelen	143.556	578.465
Totaal vlottende activa	144.406	589.647
Totaal activa	1.136.381	1.157.560
PASSIVA		
Eigen vermogen	1.130.997	1.154.772
Kortlopende schulden	5.384	2.788
Totaal passiva	1.136.381	1.157.560

B. Staat van baten en lasten over 2017

	Realisatie 2017	Realisatie 2016
	€	€
BATEN		
Financiële baten (A)	7.974	25.862
LASTEN		
Verstrekte subsidies	35.000	39.920
Kantoorkosten	16.815	9.026
Bestuurskosten	449	261
Totaal lasten (B)	52.264	49.207
Saldo (A - B)	-44.290	-23.345
Ongerealiseerde waardeverschillen van effecten	20.515	617
Saldo van baten en lasten	-23.775	-22.728
Saldo boekjaar te muteren op:		
- Reserve ongerealiseerde waardeverschillen van effecten	45.679	617
- Overig vermogen	-69.454	-23.345
Totaal	-23.775	-22.728

C. Kasstroomoverzicht

	2017		2016	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Saldo van baten en lasten	-23.775		-22.728	
Ongerealiseerd koersresultaat	-20.515		-617	
		-44.290		-23.345
Mutaties in werkkapitaal:				
- kortlopende vorderingen	10.332		9.775	
- kortlopende schulden	2.596		-9.275	
Totaal mutaties in werkkapitaal		12.928		500
Mutaties effecten		-403.547		95.000
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		-434.909		72.155
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Mutaties in materiële vaste activa		0		0
Nettokasstroom		-434.909		72.155
Beginsaldo geldmiddelen		578.465		506.310
Eindsaldo geldmiddelen		143.556		578.465
Mutatie geldmiddelen		-434.909		72.155

Toelichting op het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht wordt opgesteld volgens de indirecte methode. De nettokasstroom bestaat uit de nettomutatie van de geldmiddelen in het boekjaar.

D. Algemeen

De jaarrekening is zoveel mogelijk opgesteld conform RJk C1 Kleine organisaties-zonder-winststreven, zoals is vastgesteld door de Raad voor de Jaarverslaggeving.

E. Grondslagen voor waardering van de activa en passiva en resultaat-bepaling

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.

Effecten

De onder financiële vaste activa opgenomen effecten worden gewaardeerd op marktwaarde. Waardevermeerderingen dan wel waardeverminderingen van deze effecten worden verwerkt in de staat van baten en lasten.

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.

F. Toelichting op de balans

	31-12-2017	31-12-2016
	€	€
Financiële vaste activa		
- Effecten ABN AMRO en Van Lanschot		
Balanswaarde per 1 januari	567.913	662.296
Aankopen	0	0
Verkopen	-570.324	-95.000
Subtotaal	-2.411	567.296
Koersresultaat bij verkoop effecten	2.411	0
Ongerealiseerde waardeverschillen van effecten	0	617
Balanswaarde per 31 december	0	567.913
- Effecten InsingerGilissen		
Balanswaarde per 1 januari	0	0
Aankopen	1.386.002	0
Verkopen	-414.017	0
Subtotaal	971.985	0
Koersresultaat bij verkoop effecten	-525	0
Ongerealiseerde waardeverschillen van effecten	20.515	0
Balanswaarde per 31 december	991.975	0

Begin 2017 zijn alle effecten bij de ABN AMRO en Van Lanschot overgeboekt naar InsingerGilissen Bankiers N.V. Er wordt belegd in aandelen en obligaties volgens een gematigd defensief profiel in gecertificeerde ethische duurzame fondsen.

Een overzicht van de effecten is opgenomen in bijlage 1 en 2 bij deze jaarstukken. De beurswaarde van de effecten bedraagt per 31 december 2017 € 991.975 (per 31 december 2016 € 567.913).

	31-12-2017	31-12-2016
	€	€
Vorderingen		
- Overige vorderingen		
Rente obligaties	695	6.678
Rente banken/deposito's	52	4.291
Te verrekenen dividendbelasting	60	170
Waarborgsom PostNL	43	43
Totaal overige vorderingen	850	11.182
Liquide middelen		
InsingerGilissen Bankiers N.V.	138.314	0
ABN AMRO Bank, rekening-courant	5.242	6.498
ABN AMRO Bank, vermogensspaarrekening	0	571.276
Van Lanschot, internetspaarrekening	0	345
Van Lanschot, effectenrekening	0	294
Van Lanschot, rekening-courant	0	52
Totaal liquide middelen	143.556	578.465
Eigen vermogen		
Reserve ongerealiseerde waardeverschillen van effecten	20.515	-25.164
Overig vermogen	1.110.482	1.179.936
Totaal eigen vermogen	1.130.997	1.154.772
- Reserve ongerealiseerde waardeverschillen van effecten		
Saldo per 1 januari	-25.164	-25.781
Mutatie effecten ABN AMRO en Van Lanschot	25.164	617
Mutatie saldo boekjaar	20.515	0
Saldo per 31 december	20.515	-25.164

Deze reserve betreft het verschil tussen de oorspronkelijke aanschafwaarde van de effecten (€ 971.460) en de waardering ultimo boekjaar (€ 991.975).

	31-12-2017	31-12-2016
	€	€
- Overig vermogen		
Saldo per 1 januari	1.179.936	1.203.281
Mutatie saldo boekjaar	-69.454	-23.345
Saldo per 31 december	1.110.482	1.179.936

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		
InsingerGilissen	2.600	0
Administratie- en advieskosten	2.400	2.400
Reis- en verblijfkosten bestuur	371	254
Overige kosten	13	134
Totaal overige schulden en overlopende passiva	5.384	2.788

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN ACTIVA 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.

G. Toelichting op de staat van baten en lasten

	Realisatie 2017	Realisatie 2016
	€	€
BATEN		
Financiële baten		
Dividend aandelen	5.031	4.086
Koersresultaat bij verkoop effecten	1.886	0
Rente obligaties	999	17.481
Renteopbrengsten	58	4.295
Totaal financiële baten	7.974	25.862
- Koersresultaat bij verkoop effecten		
Effecten ABN AMRO en Van Lanschot	2.411	0
Effecten InsingerGilissen	-525	0
Totaal koersresultaat bij verkoop effecten	1.886	0
- Renteopbrengsten		
Rente vermogensspaarrekening ABN AMRO Bank	52	4.291
Rente overige bankrekeningen	6	4
Totaal renteopbrengsten	58	4.295

	Realisatie 2017	Realisatie 2016
	€	€
LASTEN		
Verstrekte subsidies		
Reliëf: Van Zorgen naar Leven met	30.000	25.000
Reliëf: bijdrage Zin in Zorg	5.000	5.000
Reliëf: Participatie in kerk en samenleving	0	9.920
Totaal verstrekte subsidies	35.000	39.920
Kantoorkosten		
Bewaar en beheerloon effecten	11.392	947
Ondersteuning secretariaat	2.940	5.520
Kosten administratie en opstellen jaarrekening	2.400	2.396
Porti en verzendkosten	0	17
Overige kantoorkosten	83	146
Totaal kantoorkosten	16.815	9.026
Bestuurskosten		
Reis- en verblijfkosten bestuursleden	290	236
Bestuurs- en representatiekosten	159	25
Totaal bestuurskosten	449	261
Ongerealiseerde waardeverschillen van effecten	20.515	617

Effectenoverzicht ABN AMRO en Van Lanschot 2017

Effecten	Stuks	1 januari 2017 Waardering		2017 Aan- en verkoop 2017	2017 Gerealiseerd koers-resultaat	31 december 2017 Oorspron-kelijke aan-koopwaarde	31 december 2017 Beurs-waarde
		€	%	€	€	€	€
Obligaties ABN AMRO							
5,5% RBS PERP	EUR 85.000	85.000		-82.424	-2.576	87.247	0
VAR RBS Range AC20	EUR 85.000	85.000		-82.783	-2.217	85.000	0
4,25% Rabobank Nederland	EUR 45.000	45.000		-45.000	0	44.910	0
Totaal obligaties ABN AMRO		215.000		-210.207	-4.793	217.157	0
Obligaties Van Lanschot							
VAR FLRAO Axa 03-15/49	EUR 60.000	60.000		-45.150	-14.850	61.620	0
5,375% O Ge Cap EUR FD 09/20	EUR 45.000	45.000		-52.249	7.249	47.678	0
4,5% O Ireland Rep. 07/18	EUR 45.000	45.000		-48.961	3.961	46.309	0
4,125% O Alstom 10/17	EUR 50.000	50.000		-50.087	87	50.000	0
Totaal obligaties Van Lanschot		200.000		-196.447	-3.553	205.607	0
Totaal obligaties		415.000	73,1	-406.654	-8.346	422.764	0
Aandelen							
BNP Global High Income Equity	673,4264 part	39.806		-39.974	168	57.652	0
A. Kempen/Global Sov. Index FD	1.230 st.	66.912		-65.264	-1.648	74.230	0
A. Fidelity-Eur.High Yield"Y	2.818,72 st.	46.195		-58.432	12.237	46.195	0
Totaal aandelen		152.913	26,9	-163.670	10.757	178.077	0
Totaal		567.913	100,0	-570.324	2.411	600.841	0

Effectenoverzicht InsingerGilissen 2017

	Aandelen	Obligaties	Totaal
	€	€	€
Waarde per 1 januari	0	0	0
Aankopen boekjaar	530.649	855.353	1.386.002
Verkopen boekjaar	-172.370	-241.647	-414.017
Subtotaal	358.279	613.706	971.985
Gerealiseerde koerswinst	-1.721	1.196	-525
Niet-gerealiseerde koerswinst	18.240	2.275	20.515
Waarde per 31 december	374.798	617.177	991.975