

Jaarrekening en accountantsrapport

Stichting Bon Coeur

te Alphen aan den Rijn

over 2018

## INHOUDSOPGAVE

	Pagina
<b>Accountantsrapport</b>	
Opdracht	1
Algemeen	2
<b>Financieel verslag</b>	
Bestuursverslag	3
<b>Jaarrekening</b>	
Balans per 31 december 2018	4
Staat van baten en lasten over 2018	6
Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	7
Toelichting op de balans per 31 december 2018	9
Toelichting op de staat van baten en lasten over 2018	12
<b>Overige gegevens</b>	
Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	13

Aan het bestuur van  
Stichting Bon Coeur  
p/a Postbus 295  
2400 AG Alphen aan den Rijn

Grant Thornton  
Accountants en Adviseurs B.V.  
Flemingweg 10  
Postbus 2259  
2400 CG Alphen aan den Rijn  
T 088 - 676 90 00  
F 088 - 676 90 10  
www.gt.nl

Alphen aan den Rijn, 28 mei 2019

Betreft: jaarrekening 2018

Geachte bestuur,

Hierbij brengen wij rapport uit over boekjaar 2018 met betrekking tot de jaarrekening 2018 van uw stichting, waarin begrepen de balans met tellingen van € 35.302.348 en de staat van baten en lasten sluitende met een resultaat van negatief € 1.707.945.

#### **OPDRACHT**

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2018 van uw stichting, waarin begrepen de balans met tellingen van € 35.302.348 en de staat van baten en lasten sluitende met een resultaat van negatief € 1.707.945, gecontroleerd.

Voor de controleverklaring verwijzen wij u naar het hoofdstuk "Overige gegevens" op pagina 13 van dit rapport.

Hoogachtend,  
Grant Thornton Accountants en Adviseurs B.V.

M. Baks RA

## **ALGEMEEN**

### **Doelstelling**

De activiteiten van Stichting Bon Coeur bestaan voornamelijk uit het (financieel) ondersteunen van charitatieve, culturele, wetenschappelijke en algemeen nut beogende instellingen en andere maatschappelijke doelen.

### **Bestuur**

Per balansdatum wordt het bestuur gevormd door de heer A.C. Goedhart, de heer C.H. Goedhart, mevrouw M.L. Goedhart-Noordhoek, mevrouw N. Nijhof en mevrouw M.L. Doorn.

## **FINANCIEEL VERSLAG**

## **BESTUURSVERSLAG**

### **Doelstelling en activiteiten**

De doelstelling van Stichting Bon Coeur is het doen van uitkeringen aan charitatieve, culturele, wetenschappelijke en algemeen nut beogende instellingen; zoals beschreven in het beleidsplan.

In het jaar 2018 is een bedrag van in totaal € 657.000 gedoneerd aan:

Stichting Parkvilla  
Stichting BIO  
Vrienden van de Hospicegroep A a/d R  
Ronald McDonalddhuis  
Stichting Vriendenkring Oudshoornse Kerk  
Stichting Vrienden van de Remonstrantse Kerk  
Stichting Homeplan  
Stichting Hulphond  
Stichting Oger Zoekhonden  
Stichting Contacthond  
LINDA Foundation  
Stichting Toegankelijke Caravans Cote D'Azur  
Stichting Vluchteling  
Stichting KidsRights  
Stichting Kinderen van Lamin Village  
Stichting Het Vergeten Kind  
Stichting Vrienden van de Remonstrantse Kerk  
Stichting Dienstencentrum Gered Gereedschap  
Artsen zonder Grenzen  
Conny Janssen Danst  
SKVR - een rugzak vol talent  
Stichting Macheo Nederland  
Stichting Mtangani Kenia  
Vereniging Hendrick de Keyser

### **Financiële informatie**

In 2018 is een bedrag van € 5.000.000 toegevoegd aan het kapitaal van de Stichting, verkregen uit giften. Het kapitaal is in hoofdzaak belegd in liquiditeiten en een overwegend defensieve beleggingsportefeuille. De rendementen op het kapitaal worden aangewend ten behoeve van de activiteiten van de Stichting. De verwachte bestedingen voor het jaar 2019 bedragen circa € 800.000. De bestedingen zullen volgens het beleidsplan uitgevoerd worden.

Alphen aan den Rijn, 28 mei 2019

**BALANS PER 31 DECEMBER 2018**

	31 december 2018	31 december 2017
	€	€
<b>ACTIVA</b>		
<b>Vaste activa</b>		
<b>Financiële vaste activa</b>	(1)	
Overige effecten	26.171.843	19.480.371
<b>Vlottende activa</b>		
<b>Vorderingen</b>	(2)	
Overige vorderingen en overlopende activa	56.904	76.220
<b>Liquide middelen</b>	(3)	
	9.073.601	11.220.411
	<u>35.302.348</u>	<u>30.777.002</u>

	31 december 2018	31 december 2017
	€	€
<b>PASSIVA</b>		
<b>Eigen vermogen</b>		
Bestemmingsreserve	-	-
Kapitaal	270.738	749.410
	35.000.000	30.000.000
	35.270.738	30.749.410
<b>Kortlopende schulden</b>		
Overlopende passiva	(4) 31.610	27.592

	35.302.348	30.777.002
--	------------	------------



**STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2018**

		2018	2017
		€	€
<b>Kosten</b>			
Besteed aan doelstellingen	(5)	679.911	591.482
<b>Exploitatieresultaat</b>		-679.911	-591.482
Financiële baten en lasten	(6)	-1.028.034	631.574
<b>Resultaat</b>		-1.707.945	40.092
Belastingen resultaat uit gewone exploitatie		-	-
<b>Resultaat</b>		-1.707.945	40.092

## GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### Activiteiten

De activiteiten van Stichting Bon Coeur, statutair gevestigd te Alphen aan den Rijn, bestaan voornamelijk uit het (financieel) ondersteunen van charitatieve, culturele, wetenschappelijke en algemeen nut beogende instellingen en andere maatschappelijke doelen.

De vennootschap is in het handelsregister ingeschreven onder nummer 54127068.

### Algemeen nut beogende instelling

De stichting is door de Belastingdienst aangemerkt als algemeen nut beogende instelling (ANBI). Hierdoor mogen donateurs hun giften aftrekken van de inkomsten- of vennootschapsbelasting.

## ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de grondslagen van de entiteit, zoals hieronder zijn beschreven.

De jaarrekening is opgemaakt op basis van historische kostprijs. De waardering van activa en passiva geschiedt, voor zover niet anders is vermeld, tegen nominale waarde.

Baten worden toegerekend aan de periode waarin ze zijn gerealiseerd. Lasten worden verantwoord in het jaar waarin ze voorzienbaar zijn.

De rapporteringsvaluta van de jaarrekening van de onderneming is euro (€).

### Stelselwijziging

#### *Waardering overige effecten*

Het bestuur van de Stichting is van mening dat de waardeing van haar effectenportefuille tegen actuele waarde een beter inzicht geeft in haar vermogenspositie. Met ingang van boekjaar 2018 worden de overige effecten tegen actuele waarde gewaardeerd. De vergelijkende cijfers zijn niet aangepast. Het effect van deze stelselwijziging op het vermogen per 1 januari 2018 bedraagt € 1.229.273 positief, en heeft een negatief effect op het resultaat over het jaar 2018.

## GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

### Financiële vaste activa

De overige effecten zijn gewaardeerd op basis van actuele waarde.

### **Vorderingen en overlopende activa**

Vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, welke gelijk is aan de nominale waarde, voor zover nodig onder aftrek van een voorziening voor oninbaarheid.

### **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 nominale waarde.

### **Langlopende en kortlopende schulden**

Kortlopende schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, welke gelijk is aan de nominale waarde. Overlopende passiva worden tegen nominale waarde gewaardeerd.

## **GRONDSLAGEN VOOR RESULTAATBEPALING**

### **Algemeen**

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de ontvangen bedragen enerzijds en anderzijds de kosten en andere lasten van het jaar, gewaardeerd tegen historische kostprijzen.

### **Baten**

De netto-omzet betreft de opbrengst van de in het verslagjaar aan derden geleverde goederen en diensten na aftrek van kortingen en omzetbelasting.

### **Financieel resultaat**

De rentebaten en -lasten hebben betrekking op de renteopbrengsten en -lasten van uitgegeven en ontvangen gelden in de verslagperiode.

**TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2018**

**1. Financiële vaste activa**

**Overige effecten**

	Balanswaarde per 31-12-2018	Balanswaarde per 31-12-2017
	€	€
<u>Overige effecten</u>		
Overige effecten	26.171.843	19.480.371
	26.171.843	19.480.371

De overige effecten zijn gewaardeerd tegen de beurswaarde per balansdatum. De kostprijs van de portefeuilles bedraagt € 26.624.628. De portefeuille ultimo vorig boekjaar is per 1 januari als gevolg van stelselwijziging opgewaardeerd met € 1.229.573 naar € 20.709.644 beurswaarde per 1 januari 2018.

**2. Vorderingen**

**Belastingen en premies sociale verzekeringen**

	31-12-2018	31-12-2017
	€	€
<b>Overige vorderingen en overlopende activa</b>		
Overlopende activa	56.904	76.220
	56.904	76.220

**Overlopende activa**

Couponrente	-	16.569
Rente bankier	56.904	59.642
Overigen	-	9
	56.904	76.220

	31-12-2018	31-12-2017
	€	€
<b>3. Liquide middelen</b>		
ABN AMRO Bank N.V.	8.803.297	11.220.411
ING Bank N.V.	270.304	-
	9.073.601	11.220.411

**Bestemmingsreserve**

	2018	2017
	€	€
<i>Bestemmingsreserve</i>		
Stand per 1 januari	749.410	709.318
Effect stelselwijziging	1.229.273	-
Herziene stand 1 januari 2018	1.978.683	709.318
Toevoeging/onttrekking vanuit resultaatbestemming boekjaar	-1.707.945	40.092
Stand per 31 december	270.738	749.410

De bestemmingsreserve wordt gevormd om het kapitaal te beschermen tegen waardedalingen als gevolg van koersdalingen van beleggingen en dient daarmee de instandhoudingsdoelstelling van het (stam)kapitaal in gevallen waarin de behaalde beleggingsresultaten lager uitvallen dan de toegezegde giften in desbetreffend boekjaar. De bestemmingsreserve bedraagt maximaal 5% van het stamkapitaal ultimo boekjaar.

**Kapitaal**

Stand per 1 januari	30.000.000	25.000.000
Kapitaalstorting	5.000.000	5.000.000
Stand per 31 december	35.000.000	30.000.000

**Verliesverwerking**

Het verlies van € 1.707.945 over 2018 is in mindering gebracht op de bestemmingsreserve.

#### 4. Kortlopende schulden

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	€	€
<b>Overige schulden en overlopende passiva</b>		
Overlopende passiva	31.610	27.592
	<u><u>31.610</u></u>	<u><u>27.592</u></u>

#### Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

#### Meerjarige financiële verplichtingen

##### *Toegezegde giften*

Per balansdatum is voor een bedrag van € 330.000 aan giften toegezegd. Deze giften hebben betrekking op de periode 2019 tot en met 2020.

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2018

	2018	2017
	€	€
<b>5. Besteed aan doelstellingen</b>		
Accountant	2.111	2.602
Administratiekosten	10.000	10.000
Advieskosten	10.679	6.776
Besteed aan giften (inclusief bestedingen uit resultaatbestemming vorig jaar)	657.000	572.000
Overige algemene kosten	121	104
	<u>679.911</u>	<u>591.482</u>
<b>6. Financiële baten en lasten</b>		
Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	428.667	678.272
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	64.053	75.789
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	-1.401.033	-9.869
Rentelasten en soortgelijke kosten	-119.721	-112.618
	<u>-1.028.034</u>	<u>631.574</u>
<b>Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten</b>		
Dividend uit effecten	416.477	403.028
Rente overige vorderingen en effecten	59.919	41.683
Gerealiseerde koersverschillen	-47.729	233.561
	<u>428.667</u>	<u>678.272</u>
<u>Rente overige vorderingen en effecten</u>		
Couponrente obligaties	<u>59.919</u>	<u>41.683</u>
<b>Rentebaten en soortgelijke opbrengsten</b>		
Rente en kosten bank	<u>64.053</u>	<u>75.789</u>
<b>Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten</b>		
Koersresultaten effecten	<u>-1.401.033</u>	<u>-9.869</u>
<b>Rentelasten en soortgelijke kosten</b>		
Kosten effecten	<u>119.721</u>	<u>112.618</u>

**OVERIGE GEGEVENS****CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT**

Aan: het bestuur van Stichting Bon Coeur statutair gevestigd te Alphen aan den Rijn

**A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2018****Ons oordeel**

Wij hebben de jaarrekening 2018 van Stichting Bon Coeur te Alphen aan den Rijn gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de op bladzijde 3 tot en met bladzijde 12 in dit rapport opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Bon Coeur per 31 december 2018 en van het resultaat over 2018 in overeenstemming met de door de Stichting gekozen waarderingsgrondslagen

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2018;
2. de winst-en-verliesrekening 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 Stichting Bon Coeur 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 het jaarverslag opgenomen andere informatie**

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

- het bestuursverslag;

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 jaarrekeningcontrole 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 informatie.

### **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 Titel 9 Boek 2 BW. 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 stichting 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 vennootschap 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 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 stichting 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 stichting haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met de governance belaste personen 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.

Alphen aan den Rijn, 28 mei 2019

Grant Thornton Accountants en Adviseurs B.V.

M. Baks RA