

Jaarrekening en accountantsrapport

Stichting Bon Coeur

te Alphen aan den Rijn

over 2021

INHOUDSOPGAVE

Bestuursverslag	Pagina 4
Financieel verslag	
Balans per 31 december 2021	6
Staat van baten en lasten over 2021	8
Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	10
Toelichting op de balans per 31 december 2021	12
Toelichting op de staat van baten en lasten over 2021	16

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 2021 is een bedrag van in totaal € 986.000 gedoneerd dan wel toegezegd aan:

Stichting MS Research
Stichting BIO
Artsen zonder Grenzen
Vrienden van de Hospicegroep Alphen aan den Rijn
Stichting KidsRights
Stichting Het Vergeten Kind
Stichting Vluchteling
Stichting Dienstencentrum Gered Gereedschap
Stichting Parkvilla
Ronald McDonalddhuis
Stichting Vriendenkring Oudshoornse Kerk
Stichting Homeplan
Stichting Hulphond Nederland
LINDA Foundation
Stichting Toegankelijke Caravans Cote D'Azur
Vereniging Hendrick de Keyser
Stichting Oger SARdogs
Voedselbank Alphen aan den Rijn
Stichting Read to Grow
Stichting Vrienden van de Remonstrantse Kerk
Stichting Opkikker
Bibliotheek Rijn en Venen
Stichting Dierenambulance Alphen aan den Rijn

Financiële informatie

In 2021 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 2022 bedragen circa € 1.220.000. De bestedingen zullen volgens het beleidsplan uitgevoerd worden.

Alphen aan den Rijn, 1 juni 2022

A.C. Goedhart
Voorzitter

M.L. Goedhart-Noordhoek
Secretaris/penningmeester

N. Nijhof

C.H. Goedhart

BALANS PER 31 DECEMBER 2021
(na winstbestemming)

	31 december 2021	31 december 2020
	€	€
ACTIVA		
Vaste activa		
Financiële vaste activa	(1)	
Overige effecten	51.828.753	41.706.687
Vlottende activa		
Vorderingen	(2)	
Overige vorderingen en overlopende activa	1.503	1.579
Liquide middelen	(3)	
	8.918.010	7.741.883
	60.748.266	49.450.149

	31 december 2021	31 december 2020
	€	€
PASSIVA		
Eigen vermogen		
Continuïteitsreserve	4.658.809	1.713.994
Instandhoudingsreserve	5.978.253	2.703.629
Kapitaal	50.000.000	45.000.000
	60.637.062	49.417.623
Kortlopende schulden		
Overlopende passiva	111.204	32.526
	60.748.266	49.450.149

(4)

STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2021

		2021	2020
		€	€
Kosten			
Besteed aan doelstellingen	(5)	1.009.840	958.135
Exploitatieresultaat		-1.009.840	-958.135
Financiële baten en lasten	(6)	7.229.279	1.011.633
Resultaat		6.219.439	53.498
Belastingen resultaat uit gewone exploitatie		-	-
Resultaat		6.219.439	53.498

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 (€).

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.

Financieel resultaat

De bankrentebaten en -lasten hebben betrekking op de renteopbrengsten en -lasten van de banksaldi over de verslagperiode. Couponrente op obligaties wordt als resultaat verantwoord in het jaar waarin het ontvangen is.

TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2021

1. Financiële vaste activa

Overige effecten

	Balanswaarde per 31-12-2021	Balanswaarde per 31-12-2020
	€	€
<u>Overige effecten</u>		
Overige effecten	51.828.753	41.706.687
	<u>51.828.753</u>	<u>41.706.687</u>

De overige effecten zijn gewaardeerd tegen de beurswaarde per balansdatum. De kostprijs van de portefeuilles bedraagt € 40.404.466.

2. Vorderingen

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Overige vorderingen en overlopende activa		
Overlopende activa	1.503	1.579
	<u>1.503</u>	<u>1.579</u>

3. Liquide middelen

ABN AMRO Bank N.V.	8.896.250	7.673.428
ING Bank N.V.	21.760	68.455
	<u>8.918.010</u>	<u>7.741.883</u>

Continuïteitsreserve

	2021	2020
	€	€
<i>Continuïteitsreserve</i>		
Stand per 1 januari	1.713.994	1.713.994
Toevoeging/onttrekking vanuit resultaatbestemming boekjaar	2.944.815	-
Stand per 31 december	4.658.809	1.713.994

De continuïteitsreserve 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 continuïteitsreserve bedraagt maximaal 10% van het stamkapitaal ultimo boekjaar.

Instandhoudingsreserve

<i>Opwaarderingsreserve</i>		
Stand per 1 januari	2.703.629	2.650.131
Dotatie	3.274.624	53.498
Stand per 31 december	5.978.253	2.703.629

De instandhoudingsreservering wordt gevormd door het indexeren van het stamkapitaal. Deze indexatie wordt noodzakelijk geacht om de doelstellingen van de stichting op lange termijn te kunnen blijven realiseren. Hierbij dient te worden gedacht aan het financieel ondersteunen van charitatieve, culturele, wetenschappelijke en algemeen nut beogende instellingen en andere maatschappelijke doelen.

Toevoegingen aan deze reserve in een boekjaar vinden plaats indien en voor zover de resultaten dit toelaten. Bij niet volledige indexering zal (in toekomstige boekjaren met een overschot op de staat van baten en lasten) eerst een inhaalindexering dienen plaats te vinden voordat een toevoeging aan de continuïteitsreserve of extra uitgaven aan goede doelen gedaan wordt.

Kapitaal

Stand per 1 januari	45.000.000	40.000.000
Kapitaalstorting	5.000.000	5.000.000
Stand per 31 december	50.000.000	45.000.000

4. Kortlopende schulden

	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	€	€
Overige schulden en overlopende passiva		
Overlopende passiva	111.204	32.526
	<u>111.204</u>	<u>32.526</u>

Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

Meerjarige financiële verplichtingen

Toegezegde giften

Per balansdatum is voor een bedrag van € 2.421.000 aan giften toegezegd. Deze giften hebben betrekking op de periode 2022 tot en met 2025.

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2021

	2021	2020
	€	€
5. Besteed aan doelstellingen		
Accountant	5.357	3.607
Administratiekosten	15.000	15.000
Advieskosten	3.168	10.207
Besteed aan giften (inclusief bestedingen uit resultaatbestemming vorig jaar)	986.000	929.000
Overige algemene kosten	315	321
	<u>1.009.840</u>	<u>958.135</u>
6. Financiële baten en lasten		
Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	1.519.056	-184.800
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	-	7.081
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	5.912.520	1.343.795
Rentelasten en soortgelijke kosten	-202.297	-154.443
	<u>7.229.279</u>	<u>1.011.633</u>
Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten		
Dividend uit effecten	656.319	562.577
Rente overige vorderingen en effecten	75.996	119.001
Gerealiseerde koersverschillen	786.741	-866.378
	<u>1.519.056</u>	<u>-184.800</u>
<u>Rente overige vorderingen en effecten</u>		
Couponrente obligaties	<u>75.996</u>	<u>119.001</u>
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten		
Koersresultaten effecten	<u>5.912.520</u>	<u>1.343.795</u>
Rentelasten en soortgelijke kosten		
Rente en bankkosten	10.323	-
Kosten effecten	191.974	154.443
	<u>202.297</u>	<u>154.443</u>

Aan: het bestuur van Stichting Bon Coeur

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

A. Verklaring over de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2021

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2021 van Stichting Bon Coeur te Alphen aan den Rijn gecontroleerd.

Naar ons oordeel is de op pagina 5 tot en met 16 in dit rapport opgenomen jaarrekening 2021 van Stichting Bon Coeur in alle van materieel belang zijnde aspecten opgesteld in overeenstemming met de door de Stichting gekozen en beschreven grondslagen, zoals uiteengezet in de toelichting van de jaarrekening.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2021;
2. de staat van baten en lasten over 2021; 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.

Benadrukking van de basis voor financiële verslaggeving en beperking in gebruik en verspreidingskring

Wij vestigen de aandacht op de toelichting in de jaarrekening waarin de basis voor financiële verslaggeving uiteen is gezet. De jaarrekening 2021 van Stichting Bon Coeur is opgesteld voor het bestuur van de stichting met als doel Stichting Bon Coeur in staat te stellen verantwoording af te leggen over het gevoerde financiële beleid. Hierdoor is de jaarrekening mogelijk niet geschikt voor andere doeleinden. Onze controleverklaring is derhalve uitsluitend bestemd voor Stichting Bon Coeur en haar bestuur en dient niet te worden verspreid aan of te worden gebruikt door anderen. Ons oordeel is niet aangepast als gevolg van deze aangelegenheid.

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Het jaarverslag omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij.

De andere informatie bestaat uit:

- 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 andere informatie.

B. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening**Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening**

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de jaarrekening in overeenstemming met de door de stichting gekozen en beschreven grondslagen, zoals uiteengezet in de toelichting van de jaarrekening. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opstellen van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

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 entiteit;
- 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 evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening de onderliggende transacties en gebeurtenissen zonder materiële afwijkingen weergeeft.

Wij communiceren met de met 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, 1 juni 2022

Grant Thornton Accountants en Adviseurs B.V.

A. Ruigendijk RA