

STICHTING UNIVÉ HELPT

JAARREKENING 2016

STICHTING UNIVÉ HELPT

JAARREKENING 2016

<i>INHOUDSOPGAVE</i>	pag.
1. JAARREKENING	3
1.1 Balans per 31 december 2016	3
1.2 Exploitatierkening over 2016	5
2 Toelichting	6
2.1 Toelichting algemeen	6
2.2 Toelichting op de balans	7
2.3 Toelichting op de exploitatierkening	8
3. OVERIGE GEGEVENS	10
3.1 Goedkeuring jaarrekening 2015	10
3.2 Doel van de stichting	10
3.3 Ontbinding	10
3.4 Vereffening	10
3.5 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	11

1. JAARREKENING

1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2016

(voor resultaatbestemming)

	<u>31-12-2016</u>		<u>31-12-2015</u>	
	€	€	€	€
ACTIVA				
BELEGGINGEN				
	(1)			
Aandelen	381.198		265.575	
Vastrentende waarden	<u>1.826.299</u>		<u>1.828.371</u>	
		2.207.497		2.093.946
LIQUIDE MIDDELEN				
	(2)	11.377		87.944
OVERLOPENDE ACTIVA				
Lopende rente	<u>0</u>		<u>24.717</u>	
		0		24.717
Overige vorderingen	<u>368</u>		<u>35</u>	
		368		35
Totaal		<u><u>2.219.242</u></u>		<u><u>2.206.642</u></u>

	<u>31-12-2016</u>		<u>31-12-2015</u>	
	€	€	€	€
PASSIVA				
VERMOGEN		(3)		
Algemene reserve	2.196.892		2.182.658	
Onverdeeld resultaat	<u>21.100</u>		<u>14.234</u>	
		2.217.992		2.196.892
SCHULDEN OP KORTE TERMIJN				
Rekening-courant Univé Services B.V.	<u>1.250</u>		<u>1.250</u>	
		1.250		1.250
Overlopende passiva		-		8.500
Totaal		<u><u>2.219.242</u></u>		<u><u>2.206.642</u></u>

3.2. EXPLOITATIEREKENING

	<u>2016</u>		<u>2015</u>	
	€	€	€	€
Baten				
Opbrengst beleggingen	(4)	41.993		102.670
Lasten				
Beleggingslasten	(5)	24.311		73.994
Kosten	(6)	-8.418		4.441
Giften	(7)	<u>5.000</u>		<u>10.000</u>
		20.893		88.435
Exploitatie saldo		<u>21.100</u>		<u>14.234</u>

2.1 TOELICHTING ALGEMEEN

Waarderingsgrondslagen

Algemeen

De jaarrekening is opgesteld op basis van de door het bestuur gekozen grondslagen. Voorzover niet anders is vermeld, worden de activa en passiva gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Activiteiten

Stichting Univé Helpt (KvK 41022692, hierna te noemen Univé Helpt) heeft ten doel het verstrekken van schenkingen, leningen of garanties aan personen of organisaties die steun of bijstand nodig hebben naar aanleiding van rampen, schaden of andere tegenspoeden of aan personen die zich bij hulpverlening, terzake van rampen, schaden of andere tegenspoeden verdienstelijk hebben gemaakt.

Beleggingen

Aandelen

Aandelen worden gewaardeerd tegen actuele waarde zijnde de beurskoers ultimo het boekjaar. Gerealiseerde en ongerealiseerde resultaten worden volledig toegerekend aan de winst- en verliesrekening.

Vastrentende waarden

Vastrentende waarden worden gewaardeerd tegen actuele waarde zijnde de beurskoers ultimo het boekjaar. Gerealiseerde en ongerealiseerde resultaten worden volledig toegerekend aan de winst- en verliesrekening.

Resultaatberekenningsgrondslagen

Algemeen

Voor zover niet anders is vermeld, wordt het resultaat bepaald op basis van historische kosten.

Kosten

Univé Helpt heeft haar administratie uitbesteed aan Univé Services B.V. De administratiekosten van de stichting worden niet door Univé Services B.V. doorbelast.

Presentatiewijziging

Met ingang van 2016 is besloten om de kosten effecten te rubriceren onder de beleggingslasten.

2.2 TOELICHTING OP DE BALANS

1. Beleggingen

	Aandelen	Vastrentende waarden	Totaal 2016	Totaal 2015
Stand per 1 januari	265.575	1.828.371	2.093.946	2.151.593
Aankopen en verstrekkingen	340.734	1.881.641	2.222.375	215.942
Verkopen en aflossingen	(245.810)	(1.898.406)	(2.144.216)	(217.986)
Herwaardering	20.699	14.694	35.393	(55.603)
Stand per 31 december	<u>381.198</u>	<u>1.826.299</u>	<u>2.207.497</u>	<u>2.093.946</u>
Verkrijgingsprijs per 31 december	<u>340.182</u>	<u>1.830.554</u>	<u>2.170.736</u>	<u>1.960.785</u>

Per 15 februari 2016 is Univé Helpt uitgetreden uit de Fondsen voor Gemene Rekening (FGR's) die werden beheerd door Insurance Asset Management (IAM). Vanaf 15 februari 2016 worden de beleggingen van Univé Helpt beheerd door Kempen Capital Management (KCM).

	31-12-2016		31-12-2015	
	€	€	€	€
Kas-Bank Associatie; beleggingsrekening	0		59.297	
Beleggingsliquiditeiten	11.377		28.647	
Stand per 31 december		<u>11.377</u>		<u>87.944</u>

Het volledige saldo aan liquide middelen staat ter vrije beschikking (2015: idem).

3. Vermogen

Algemene reserve

Stand per 1 januari	2.182.658	2.054.939
Resultaat vorig boekjaar	14.234	127.719
Onverdeeld resultaat	<u>21.100</u>	<u>14.234</u>
Stand per 31 december	<u>2.217.992</u>	<u>2.196.892</u>

2.3 TOELICHTING OP DE EXPLOITATIEREKENING

	2016		2015	
	€	€	€	€
4. Opbrengst beleggingen				
Dividend	383		6.897	
Interest vastrentende waarden	3.803		47.605	
Gerealiseerd koersresultaat	2.415		47.818	
Ongerealiseerd koersresultaat	35.393		0	
Overige opbrengsten	0		350	
		<u>41.993</u>		<u>102.670</u>
5. Beleggingslasten				
Kosten effecten	23.378		17.734	
Ongerealiseerd koersresultaat	0		55.602	
Gerealiseerd koersresultaat	933		658	
		<u>24.311</u>		<u>73.994</u>
6. Kosten				
Accountantskosten	0		4.250	
Overige algemene kosten	-8.418		191	
		<u>-8.418</u>		<u>4.441</u>

Vanaf 2016 worden er vanuit Univé Services B.V. geen accountantskosten meer doorbelast.
In 2016 is tevens de stelpost accountantskosten komen te vervallen,
hetgeen leidt tot een vrijval ad EUR 8.500.

7. Giften

In 2016 is het MVO-budget ad EUR 5.000 volledig uitgenut.
In 2016 zijn er geen giften geweest in verband met een strategische heroriëntatie op het te voeren beleid.

Bestemming van het exploitatiesaldo

Het bestuur stelt voor het exploitatiesaldo over 2016 als volgt te bestemmen:

Dotatie aan de algemene reserves € 21.100

Dit voorstel is niet in de jaarrekening 2016 verwerkt.

Zwolle, 20 april 2017

Stichting Univé Helpt

Het Bestuur van de Stichting

J.L. Heideman

drs. M.A.A.M. Hendriks-Muijs AAG

drs. W.E.M. Peper

3. OVERIGE GEGEVENS

3.1 Goedkeuring jaarrekening 2015

De jaarrekening 2015 is goedgekeurd in de bestuursvergadering van de Stichting op 31 maart 2016. Het exploitatiesaldo van 2015 is toegevoegd aan de Algemene Reserves.

3.2 Doel van de stichting:

Artikel 2:

de stichting - die geen winst beoogd - heeft ten doel:

- a. het verstrekken van schenkingen, leningen of garanties aan:
 1. Hen, die zijn of dreigen te worden getroffen door rampen, schaden of andere tegenspoeden, waartegen zij niet of op onvoldoende wijze door verzekering of anderszins zijn beschermd en klaarblijkelijk hulp, bijstand en steun van node hebben;
 2. personen die zich bij hulpverlening, terzake van rampen, schaden of andere tegenspoeden, overkomen aan de onder 1 bedoelde personen, verdienstelijk hebben gemaakt en bij het verlenen van deze dienst zelf onverzekerde of in onvoldoende mate verzekerde schade oplopen.
 3. Organisaties met een doel gelijk aan dat omschreven onder 1 en 2.
- b. het doen toekomen van beloningen, gratificaties en/of huldeblijken aan personen, die zich bijzonder verdienstelijk hebben gemaakt bij het redden van personen of goederen bij brand of enig ander sinister of die een belangrijke bijdrage hebben geleverd tot voorkomen van zodanige evenementen;
- c. in het algemeen, het verlenen van bijstand, steun, garanties en dergelijke aan personen of instellingen ingeval van leemte, tekortkomingen of andere onvoorziene situaties met betrekking tot verzekering, voorzover het belang van verzekerden of schadelijdenden hiermee gediend zijn;
- d. als nevendoel van tijdelijke aard: het verrichten van alle nakomende werkzaamheden verbonden aan het uitbetalen van het liquidatie-saldo van de op negen februari negentienhondzesenvijftig geliquideerde Nationale Onderlinge Oorlogs Molest Verzekering Maatschappij, gevestigd voorheen te Beilen, zulks met overneming en aanvaarding van de persoonlijke aansprakelijkheid, alsmede de aansprakelijkheid qualitate qua der liquidateuren, voormalige deelnemers en hun rechtverkrijgende, over- en tot zich nemen van alle bezittingen en schulden voortgekomen uit de eerder genoemde geliquideerde maatschappij.

3.3 Ontbinding:

Artikel 10:

1. Het bestuur is bevoegd de stichting te ontbinden, mits met voorafgaande schriftelijke goedkeuring van de raad van toezicht, indien het bereiken van het doel van de stichting, door welke oorzaak ook, onmogelijk is geworden. Op een daartoe te nemen besluit is het bepaalde in artikel 13, leden 3 en 5 van overeenkomstige toepassing.
2. De stichting wordt bovendien ontbonden:
 - a. door insolventie nadat zij in staat van faillissement is verklaard of door opheffing van het faillissement wegens de toestand van de boedel;
 - b. door rechterlijke uitspraak in de bij de wet genoemde gevallen.

3.4 Vereffening:

Artikel 11:

1. De vereffening geschiedt door het bestuur.
2. De stichting blijft na haar ontbinding voortbestaan, indien en voor zover dit tot vereffening van haar zaken nodig is.
3. Gedurende de vereffening blijven de bepalingen van de statuten zoveel mogelijk als nodig van kracht.
4. De vereffenaars dragen er zorg voor, dat van de ontbinding van de stichting inschrijving geschiedt in het register als bedoeld in artikel 13, lid 7.
5. Een na vereffening overblijvend batig saldo wordt afgedragen aan het Nederlandsche Rode Kruis, of, zo die organisatie niet meer mocht bestaan aan een organisatie met een doel overeenkomstig het doel van de stichting.
6. Na afloop van de vereffening blijven de boeken en bescheiden van de ontbonden stichting gedurende ten minste de wettelijke termijn berusten bij de de daartoe bij het ontbindingsbesluit aangewezen bewaarder.

3.5 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: het bestuur van Stichting Univé Helpt

Verklaring over de jaarrekening 2016

Ons oordeel

Naar ons oordeel is de opgenomen jaarrekening 2016 opgesteld in overeenstemming met de door de stichting gekozen en beschreven grondslagen, zoals uiteengezet in 2.1 van de toelichting van de jaarrekening.

Wat we hebben gecontroleerd

Wij hebben de opgenomen jaarrekening 2016 van Stichting Univé Helpt te Zwolle ('de stichting') gecontroleerd. De jaarrekening bestaat uit:

- de balans per 31 december 2016;
- de exploitatierekening over 2016; en
- de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en overige toelichtingen.

Het stelsel voor financiële verslaggeving dat is gebruikt voor het opmaken van de jaarrekening is het stelsel dat door de stichting is gekozen en beschreven in 2.1 van de toelichting van de jaarrekening.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de paragraaf 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Onafhankelijkheid

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Univé Helpt zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assuranceopdrachten (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 de financiële verslaggeving en de beperking in gebruik en verspreidingskring

Wij vestigen de aandacht op 2.1 van de toelichting van de jaarrekening waarin de basis voor de financiële verslaggeving is uiteengezet. De basis voor financiële verslaggeving betreft de door de stichting gekozen grondslagen. Ons oordeel is niet aangepast als gevolg van deze aangelegenheid. De jaarrekening 2016 van Stichting Univé Helpt en onze controleverklaring daarbij zijn uitsluitend geschikt voor het bestuur van de stichting en kunnen derhalve niet voor andere doeleinden worden gebruikt. De controleverklaring (of delen daarvan) mag, zonder onze uitdrukkelijke schriftelijke

toestemming vooraf, niet in welke vorm dan ook aan derden ter beschikking worden gesteld. Wij aanvaarden derhalve geen aansprakelijkheid jegens derde partijen die inzage krijgen in deze verklaring of deze verklaring in handen krijgen.

Verklaring over de bij de jaarrekening opgenomen andere informatie

De andere informatie naast de jaarrekening, bestaat uit de overige gegevens.

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.

Verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening en de accountantscontrole

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 2.1 van de toelichting van de jaarrekening; en 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 genoemde 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 stichting haar bedrijfsactiviteiten 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.

Ons controleoordeel beoogt een redelijke mate van zekerheid te geven dat de jaarrekening geen afwijkingen van materieel belang bevat. Een redelijke mate van zekerheid is een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle afwijkingen 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.

Een meer gedetailleerde beschrijving van onze verantwoordelijkheden is opgenomen in de bijlage bij onze controleverklaring.

Amsterdam, 20 april 2017
PricewaterhouseCoopers Accountants N.V.

Origineel getekend door drs. G.J. Heuvelink RA

Bijlage bij onze controleverklaring over de jaarrekening 2016 van Stichting Univé Helpt

In aanvulling op wat is vermeld in onze controleverklaring hebben wij in deze bijlage onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening nader uiteengezet en toegelicht wat een controle inhoudt.

De verantwoordelijkheden van de accountant voor de controle van de jaarrekening

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 doelstelling is om een redelijke mate van zekerheid te verkrijgen dat de jaarrekening vrij van materiële afwijkingen als gevolg van fouten of fraude is. 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 op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede 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 organisatie 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 opgesteld is op basis van de door de stichting gekozen en beschreven grondslagen, zoals uiteengezet in 2.1 van de toelichting van de jaarrekening.

Wij communiceren met het bestuur 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.