

Stichting Fonds SZA/CIZ
gevestigd te Amstelveen

Rapport inzake de
jaarrekening 2018

Bannink
accountants en belastingadviseurs
Paraaf voor
waarmerkingsdoeleinden

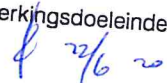
f 2/6 20

Controle verklaring afgegeven

Inhoudsopgave

	Pagina
1. Bestuursverslag	
2. Jaarrekening	
2.1 Balans per 31 december 2018	6
2.2 Winst-en-verliesrekening over 2018	7
2.3 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	8
2.4 Toelichting op de balans per 31 december 2018	9
2.5 Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2018	11
3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	12

1. Bestuursverslag



Bestuursverslag 2018

Algemeen

De stichting heeft als doel het in bewaring nemen, administreren en beheren van gelden welke door Stichting Ziekenhuis Amstelland ("SZA") en de Vereniging Centrale Israëlietische Ziekenverpleging ("CIZ") ter beschikking van de Stichting zijn gesteld en welke afkomstig zijn van bij overeenkomst daartoe aangewezen, danwel vrijwillig daartoe bestemde aan SZA respectievelijk CIZ opgekomen of nog opkomende erfstellingen, legaten en schenkingen. Meer in het bijzonder heeft de CIZ het vermogen afkomstig van de nalatenschappen van mevrouw Moerel en mejuffrouw Stoppelman ter beschikking gesteld aan de stichting. De met dit laatstgenoemde vermogen te behalen opbrengsten kunnen worden benut voor de financiering van specifieke projecten binnen SZA. Deze specifieke projecten dienen als doel te hebben: de verwezenlijking en het behoud van de joodse identiteit binnen SZA.

Projectaanvragen

De stichting keert geld uit ten behoeve van projectaanvragen, die vallen onder de doelstelling van de stichting. De aanvragen kunnen zowel van individuen als van stichtingen zoals SZA zelf of van andere rechtspersonen afkomstig zijn.

Gedurende 2018 zijn er drie subsidieaanvragen behandeld.

Blad Mitswe (CIZ - Sjoelcommissie)

De eerste aanvraag behelsde een bijdrage van de Stichting aan het publiceren en verstrekken van het blad Mitswe, welke driemaal per jaar wordt uitgegeven door de CIZ-sjoelcommissie. Het verschijnen van de Mitswe bij de leden van de Vereniging CIZ en de verspreiding van het blad in het ziekenhuis draagt bij aan de instandhouding van de joodse identiteit. Daarbij wordt het blad ook buiten het ziekenhuis verspreid, wat zorgt voor verdere bekendheid van de joodse identiteit van het ziekenhuis. Daar deze aanvraag in lijn is met het doel van de Stichting om de joodse identiteit van het ziekenhuis te versterken is deze aanvraag goedgekeurd door het bestuur.

E-Learning Module (Joodse Zaken)

De afdeling Joodse Zaken heeft een aanvraag gedaan voor een subsidie voor het project ten aanzien van de ontwikkeling van een e-learning module. In deze module komen verschillende onderwerpen van het jodendom in het algemeen en, meer specifiek, jodendom in Ziekenhuis Amstelland naar voren. Het doel van dit project is het ontwikkelen van joodse kennis bij medewerkers en vrijwilligers binnen Ziekenhuis Amstelland. De aanvraag voldoet aan de geldende criteria in de statuten van de Stichting voor het aanwenden van gelden en is toegekend.

Periodieke aanvraag CIZ (Vereniging CIZ)

Conform de statuten van de Stichting Fonds SZA/CIZ en daaruit volgende overeenkomsten heeft de Vereniging CIZ het recht tot een uitkering van €30.000,- vanuit het Fonds indien het saldo van Vereniging CIZ beneden de €30.000,- komt. In de aanvraag vanuit de Vereniging CIZ zijn de jaarlijkse kosten onderbouwd en is aangetoond dat het saldo in 2018 onder de €30.000,- is uitgekomen. De aanvraag (en bijbehorende onderbouwing) verwijst naar de bestaande financiële afspraken tussen de Vereniging CIZ en Stichting het Fonds SZA/CIZ. Derhalve is dit bedrag als zodanig toegekend.

Besteding Projectgelden

Het bestuur heeft geconstateerd dat de donaties gegeven worden aan projecten die in lijn zijn met het doel van het fonds. Tegelijkertijd heeft het bestuur geconstateerd dat het daarbij gaat om veelal kleine projecten zonder een sterke onderlinge samenhang. Ook is het aantal ingediende voorstellen niet erg hoog. Daarom heeft het bestuur begin 2018 het verzoek gedaan aan de voorzitter van de Vereniging CIZ om een plan te ontwikkelen hoe de joodse identiteit gewaarborgd kan blijven in het ziekenhuis. De middelen voor het ontwikkelen van dit plan, evenals de middelen voor het uitvoeren van projecten die onderdeel uitmaken van dit plan, kunnen ter beschikking gesteld worden door het Fonds. Het bestuur verwacht dat op deze wijze de middelen meer effectief kunnen worden ingezet. Gedurende 2018 is dit plan verder vormgegeven. Er zal onderzoek worden gedaan naar de behoefte aan medisch specialistische zorg en services met joodse identiteit van de doelgroep, zijnde primair de joods/Israëlietische gemeenschap in de regio Groot Amsterdam. Dit onderzoek vindt in 2019 plaats.

Stichting Fonds SZA/CIZ, Amstelveen

De Stichting Fonds SZA/CIZ (hierna te noemen het Fonds) beschikt over een eigen website, www.stichtingfondsszaciz.nl, waarop algemene informatie te vinden is over het Fonds, waaronder het meest recente jaarverslag en de inhoud van de statuten.

De website biedt ook de mogelijkheid tot het online indienen van een aanvraag via een digitaal aanvraagformulier. Door het in gebruik zijn van de website voldoet het Fonds aan de nieuwe fiscale regelgeving voor Algemeen Nut Beogende Instellingen (ANBI). De ANBI status is daarmee behouden gebleven.

Financiën

De door de CIZ in de stichting ingebrachte vermogens zullen als stamkapitaal intact blijven. De met deze vermogens te behalen opbrengsten worden besteed aan financiering van projecten die de verwezenlijking en het behoud van de joodse identiteit binnen SZA tot doel hebben. Het beheer van een groot deel van het vermogen van het Fonds is medio 2013 in beheer gegeven aan de ABN AMRO. Het resterende deel is op een Vermogenssparingrekening blijven staan.

Het vermogen van de stichting wordt thans voor 4/5 beheerd door ABN AMRO Mees Pierson via een Duurzaam Beleggen Mandaat. Het resterende gedeelte staat op een Vermogenssparingrekening eveneens bij ABN AMRO.

Bestuur

De stichting kent geen winstoogmerk. Alle taken en werkzaamheden welke verricht worden door de bestuursleden zijn onbezoldigd. Het bestuur van de Stichting wordt gevormd door vier personen, waarvan twee personen worden afgevaardigd door SZA en twee personen door CIZ. In beginsel worden alle besluiten genomen met consensus van alle in functie zijnde bestuursleden. Indien dat niet mogelijk blijkt, worden de besluiten van de bestuursvergadering genomen met volstrekte meerderheid van stemmen. Ieder bestuurslid heeft 1 stem.

Samenstelling bestuur 2018

Mw. M.I. Verstappen	Voorzitter, afgevaardigde RvT SZA
Mw. A. Hekscher-Hartog	Secretaris, afgevaardigde CIZ
Dhr. D.J. Emmens	Penningmeester, afgevaardigde RvT SZA
Dhr. R.J.M. Blocq	Lid, afgevaardigde CIZ

Namens het bestuur,
Mw. M.I. Verstappen, Voorzitter

Bannink
accountants en belastingadviseurs
Paraaf voor
waarmerkingsdoeleinden

8 22/6 20

2. Jaarrekening

f 2/6 20

2.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2018

	31 december 2018		31 december 2017	
	€	€	€	€
ACTIVA				
Vaste activa				
Financiële vaste activa		1.618.783		1.442.408
Vlottende activa				
Vorderingen		4.485		6.353
Liquide middelen		654.185		858.737
Totaal activazijde		<u>2.277.453</u>		<u>2.307.498</u>
PASSIVA				
Stichtingsvermogen		257.577		287.623
Statutaire reserve inzake legaten		2.018.575		2.018.575
Kortlopende schulden		1.301		1.300
Totaal passivazijde		<u>2.277.453</u>		<u>2.307.498</u>

2.2 WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2018

	<u>2018</u>		<u>2017</u>	
	€	€	€	€
Baten		31.483		66.305
Lasten		<u>61.529</u>		<u>79.001</u>
Totaal van bedrijfsresultaat		<u><u>-30.046</u></u>		<u><u>-12.696</u></u>

Bannink
accountants en belastingadviseurs
Paraaf voor
waarmerkingsdoeleinden

f 2/6 20

2.3 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Informatie over de onderneming

Vestigingsadres en inschrijfnummer handelsregister

Stichting Fonds SZA/CIZ is feitelijk gevestigd op Laan vd Helende Meesters 8, 1186 AM te Amstelveen en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 41202950.

Algemene toelichting

Belangrijkste activiteiten van de onderneming

De activiteiten van Stichting Fonds SZA/CIZ bestaan voornamelijk uit: Overkoepelende organen, samenwerkings- en adviesorganen en fondsen op het gebied van welzijnzorg.

Algemene grondslagen voor verslaggeving

Grondslagen

Financiële vaste activa

De onder de financiële vaste activa opgenomen effecten worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of lagere marktwaarde.

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Als de ontvangst van de vordering is uitgesteld op grond van een verlengde overeengekomen betalingstermijn wordt de reële waarde bepaald aan de hand van de contante waarde van de verwachte ontvangsten en worden er op basis van de effectieve rente rente-inkomsten ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

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.

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.

Grondslagen voor de bepaling van het resultaat

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

Bannink

accountants en belastingadviseurs

Paraaf voor

waarmerkingsdoeleinden

Handwritten signature and date: 22/6 20

2.4 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2018

Vaste activa

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	€	€
Financiële vaste activa		
Overige effecten	<u>1.618.783</u>	<u>1.442.408</u>

Overige effecten

	Beurswaarde 31 december 2018	Balanswaar- de 31 december 2018	Balanswaar- de 31 december 2017
	€	€	€
Aandelen	681.950	645.796	637.728
Obligaties	730.564	726.508	618.400
Alternatieve beleggingen	253.220	246.479	186.280
	<u>1.665.734</u>	<u>1.618.783</u>	<u>1.442.408</u>

Vlottende activa

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	€	€
<u>Overige vorderingen</u>		
Interest obligaties	3.928	2.608
Nog te ontvangen rente	557	3.745
	<u>4.485</u>	<u>6.353</u>

Liquide middelen

ABN AMRO Bank 0591.0127.90	407.699	450.838
ABN AMRO Bank 57.50.50.403	240.462	402.663
ABN AMRO Bank 50.41.35.201	6.024	5.236
	<u>654.185</u>	<u>858.737</u>

PASSIVA

Stichtingsvermogen

	Stichtings kapitaal
	€
Stand per 1 januari 2018	287.623
Saldo baten en -lasten boekjaar	<u>-30.046</u>
Stand per 31 december 2018	<u><u>257.577</u></u>

Het stichtingsvermogen kan worden gebruikt voor projecten ter verwezenlijking en het behoud van de joodse identiteit binnen de voorzieningen van Stichting Ziekenhuis Amstelland. Hiervoor kunnen aanvragen worden ingediend bij het bestuur van de stichting.

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	€	€
Statutaire reserve inzake legaten		
Ontvangen legaten van Vereniging CIZ *)	<u>2.018.575</u>	<u>2.018.575</u>

Statutair is bepaald dat voor de ontvangen legaten een reserve moet worden aangehouden van €2.018.575 voor de instandhouding van deze legaten.

*) Ontvangen legaten

Deze post heeft betrekking op twee legaten die door de vereniging Centrale Israëlietische Ziekenverpleging (CIZ), op grond van overeenkomst zijn ingebracht in de Stichting Fonds SZA/CIZ ("Fonds").

Kortlopende schulden

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	€	€
Overige schulden		
Accountantskosten	1.300	1.300
Diversen	<u>1</u>	<u>-</u>
	<u><u>1.301</u></u>	<u><u>1.300</u></u>

Bannink
accountants en belastingadviseurs
Paraaf voor
waarmerkingsdoeleinden

[Handwritten signature]

2.5 TOELICHTING OP DE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2018

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Baten		
Ontvangen dividend en coupons	19.859	14.138
Gerealiseerd koersresultaat	10.016	46.891
Ontvangen interest banken	1.608	5.276
	<u>31.483</u>	<u>66.305</u>
Lasten		
Algemene kosten	<u>61.529</u>	<u>79.001</u>
Algemene kosten		
Verstrekte subsidies inzake projecten	42.717	60.150
Beheerskosten effecten	17.317	17.217
Accountantskosten	1.283	1.355
Bankkosten	164	164
Kantoorkosten	48	115
	<u>61.529</u>	<u>79.001</u>
Verstrekte subsidies inzake projecten		
CIZ - bijdrage professionaliseren vereniging	30.000	-
Ziekenhuis Amstelland - bijdrage	10.217	25.000
Bijdrage sjoelcommissie CIZ	2.500	4.100
Bijdrage aankleding Joodse vleugel	-	20.368
Bijdrage Joodse feestdagen	-	10.682
Totaal	<u>42.717</u>	<u>60.150</u>

Bannink
accountants en belastingadviseurs

Paraaf voor
waarmerkingsdoeleinden

4 2/6 20

Kennemerlaan 70
1972 EP IJmuiden
Postbus 4
1970 AA IJmuiden

T 0255 525 906
F 0255 523 328
E info@banninkab.nl

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: het bestuur van Stichting Fonds SZA/CIZ

A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2018

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2018 van Stichting Fonds SZA/CIZ gecontroleerd. Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Fonds SZA/CIZ per 31 december 2018 en van het resultaat over 2018 in overeenstemming met de in Nederland geldende RJ-Richtlijn 640 Organisaties zonder winststreven.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2018;
2. de staat van baten en lasten 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 Fonds SZA/CIZ 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. 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 de in Nederland geldende RJ-Richtlijn 640 Organisaties zonder winststreven. 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 vereniging 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 vereniging te liquideren, de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de vereniging haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De met governance belaste personen zijn verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de vereniging.

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 nodig 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 vereniging;
- 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 gereede twijfel zou kunnen bestaan of de vereniging 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 vereniging 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 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. Wij bevestigen aan de met governance belaste personen dat wij de relevante ethische voorschriften over onafhankelijkheid hebben nageleefd. Wij communiceren ook met de met governance belaste personen over alle relaties en andere zaken die redelijkerwijs onze onafhankelijkheid kunnen beïnvloeden en over de daarmee verband houdende maatregelen om onze onafhankelijkheid te waarborgen.

Stichting Fonds SZA/CIZ, Amstelveen

Wij bepalen de kernpunten van onze controle van de jaarrekening op basis van alle zaken die wij met de met governance belaste personen hebben besproken. Wij beschrijven deze kernpunten in onze controleverklaring, tenzij dit is verboden door wet- of regelgeving of in buitengewoon zeldzame omstandigheden wanneer het niet vermelden in het belang van het maatschappelijk verkeer is.

IJmuiden, 22 juni 2020



Bannink Accountants en Belastingadviseurs
Paul J. Wolfs RA