

**STICHTING VRIENDEN VAN EFFATHA
ZOETERMEER**

JAARVERSLAG 2021

INHOUD

RAPPORT	BLZ.
BESTUURSVERSLAG 2021	3
JAARREKENING 2021	
Balans per 31 december	7
Staat van baten en lasten	9
Toelichting	11
OVERIGE GEGEVENS	21

Bestuursverslag 2021

ALGEMEEN

De Stichting Vrienden van Effatha is een Stichting, statutair gevestigd te Zoetermeer, en ingeschreven bij de kamer van koophandel onder nummer 802957560.

DOELSTELLING

Het doel van Stichting Vrienden van Effatha is:

- het financieel ondersteunen van niet subsidiabele kosten ten behoeve van christelijk onderwijs en zorg voor doven en communicatief gehandicapten, waaronder begrepen wetenschappelijk onderzoek, verspreiding van christelijk onderwijs, ontwikkeling en aanschaf van programma's en hulpmiddelen;
- het inhoudelijk en financieel ondersteunen van de aan deze doelgroep gerelateerde organisaties, waaronder begrepen audiologische centra en welzijnsstichtingen;
- het opzetten en ondersteunen van projecten in het buitenland op het gebied van zorg en onderwijs voor doven en communicatief gehandicapten.

HISTORIE

Stichting Vrienden van Effatha streeft ernaar om 80 procent van het totaalbedrag van projectbestedingen te besteden aan doelen in ontwikkelingslanden en 20 procent in Nederland.

De netto-opbrengst van de donateurs wordt voor 100 procent besteed aan projecten. De Stichting streeft er naar de jaarlijkse inkomsten en uitgaven aan elkaar gelijk te laten zijn en het vermogen in stand te houden, rekening houdend met de inflatie.

Ontwikkelingswerk vraagt een lange adem. Doelstellingen worden vaak pas na lange tijd gerealiseerd. De mogelijke duur van projecten is vastgesteld op maximaal vijftien jaar.

Stichting Vrienden van Effatha wil projecten ondersteunen waarvan de doelstelling meetbaar is zodat zichtbaar wordt wat de effecten zijn van de bestede gelden.

ACTIVITEITEN 2021

In 2021 heeft het algemeen bestuur tweemaal vergaderd.

Door Corona hebben de vergaderingen deels digitaal plaatsgevonden. Het belangrijkste besluit in de voorjaarsvergadering van 11 mei 2021 is goedkeuring van de jaarrekening 2020. In de vergadering van 16 november 2021 is de begroting voor 2022 goedgekeurd. In deze vergadering is tevens afscheid genomen van de heer Schaart als bestuurslid.

BEGROTING 2022

	Begroting 2022	Begroting 2021
	€	€
BATEN		
Opbrengst beleggingen	750.000	600.000
Overige opbrengsten	1.700	1.700
Donaties en giften	70.000	80.000
Legaten en nalatenschappen	30.000	30.000
Som der Baten	<u>851.700</u>	<u>711.700</u>
LASTEN		
Dotatie aan projecten	973.736	798.056
Lasten organisatie	127.000	127.000
Beheerkosten effecten	55.000	49.000
Bankkosten	1.000	1.000
	<u>1.156.736</u>	<u>975.056</u>
SALDO BATEN EN LASTEN	<u>-305.036</u>	<u>-263.356</u>

TOELICHTING BIJ KOSTENOVERZICHT

Stichting Vrienden van Effatha is een hybride fonds. Onze inkomsten komen enerzijds uit fondsenwerving en anderzijds uit beleggingsresultaten van ons eigen vermogen. Met de inkomsten uit ons eigen vermogen bekostigen we de kosten van onze eigen organisatie, zodat de externe inkomsten voor 100 % aan de projecten besteed kunnen worden.

TOELICHTING BIJ BEGROTING 2022

De begroting 2022 is passend binnen het "Beleidsplan 2020 - 2025". De begroting 2022 sluit met een netto negatief exploitatieresultaat van € -305.036, =. Hierbij is geabstraheerd van de werkelijk te verwachten nalatenschappen en legaten en voorts is uitgegaan van beperkte koersresultaten.

Uitgaande van de huidige hoogte van de jaarlijkse projecten, is het vermogen van dien aard dat de projecten voor de komende planperiode van 20 jaar ruimschoots kunnen worden gefinancierd.

FINANCIEEL BELEID 2021

Stichting Vrienden van Effatha heeft het jaar 2021 afgesloten met een positief resultaat van € 2.968.899, = hetgeen € 3,2 mln meer is dan begroot. Veruit de belangrijkste oorzaak is gelegen in het positieve beleggingsrendement dat € 2,9 mln hoger is dan begroot.

Stichting Vrienden van Effatha is een hybride fonds. Onze inkomsten komen enerzijds uit fondsenwerving en anderzijds uit de beleggingsresultaten van ons eigen vermogen. Met de inkomsten uit ons eigen vermogen bekostigen we in ieder geval de kosten van onze eigen organisatie zodat alle externe inkomsten direct aan de projecten besteed kunnen worden.

Een solide vermogens- en beleggingsbeleid zijn het fundament van ons werk. Dit doen we met een vermogen van ruim € 20 miljoen.

Op dit moment bestaat het bestand actieve donateurs uit 12782 adressen. Zij waren in 2021 goed voor een totaalbedrag van € 117.734, = aan donaties. Dat betekent een bedrag van € 9,21 per actieve donateur (2020: € 7,15).

Ons eigen vermogen is een zelfstandige bron van inkomsten. Het Algemeen Bestuur is verantwoordelijk voor het vermogensbeleid van Stichting Vrienden van Effatha. Dit orgaan heeft ook de verantwoordelijkheid toezicht te houden op de doelrealisatie van de stichting. Centraal in het beleid staan: de instandhouding van het vermogen (liefst meegroeiend met de inflatie) en een verantwoorde maatschappelijke belegging van het vermogen via het keur van onze belegger.

Onder voorwaarden is ultimo 2021 een bedrag van € 4.513.680, = (2022: € 973.736, = en 2023 en volgende jaren € 3.549.944, =) aan projecten reeds goedgekeurd door het bestuur door middel van begroting. De werkelijke toezegging heeft nog niet plaatsgevonden.

VERMOGENSBEHEER

Het vermogen van de Stichting Vrienden van Effatha wordt door F. van Lanschot bankiers in Amsterdam beheerd. Het door de stichting gekozen risicoprofiel is 60% aandelen en vastgoed en 40% obligaties en liquiditeiten. Er is gekozen voor Duurzaam Plus Beleggen. Een deel van de liquiditeiten wordt naast de rekening courant gestald in geldmarktfondsen.

SAMENSTELLING ALGEMEEN BESTUUR

Mevrouw drs. J.J. Schapink	Holten	voorzitter
De heer G. Schaart (tot 1/12/21)	Muiden	secretaris
De heer W. Ph. Groenewegen MBA	Hilversum	penningmeester/vice voorzitter
De heer B.A. Schermers	Barneveld	lid
Mevrouw drs. T. ter Linden-van der Weij	Leidschendam	lid
Mevrouw drs. M. Maasdam-Hoevers	Zeist	lid
De heer M.P. Hiddema (vanaf 1/6/21)	Amsterdam	lid

SAMENSTELLING DAGELIJKS BESTUUR

Mevrouw drs. J.J. Schapink	Holten	voorzitter
De heer G. Schaart (tot 1/12/21)	Muiden	secretaris
De heer W. Ph. Groenewegen MBA	Hilversum	penningmeester/vice voorzitter
Mevrouw drs. M. Maasdam-Hoevers(vanaf 1/12/21)	Zeist	secretaris

BESTUURSVERKLARING

Het Algemeen Bestuur van Stichting Vrienden van Effatha is akkoord met de jaarrekening en zal deze in haar vergadering van 10 mei 2022 formeel vaststellen.

Zoetermeer, 20 april 2022

Janneke Schapink
Voorzitter

Mirjam Maasdam-Hoevers
Secretaris

Walter Groenewegen
Penningmeester

BALANS PER 31 DECEMBER 2021

(X € 1)

<u>ACTIVA</u>		<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
<u>FINANCIËLE VASTE ACTIVA</u>	1		
Effecten		25.621.476	22.510.341
Lening ug		<u>25.000</u>	<u>32.000</u>
		25.646.476	22.542.341
<u>VLOTTENDE ACTIVA</u>			
Vorderingen en overlopende activa	2		
Te vorderen nalatenschappen		12.757	193.001
Overige vorderingen		<u>12.352</u>	<u>19.834</u>
		25.109	212.835
Liquide middelen:	3	185.446	155.412
Totaal activa		<u><u>25.857.030</u></u>	<u><u>22.910.588</u></u>

(X € 1)

PASSIVA**31-12-2021** **31-12-2020****VERMOGEN**

4

Continuïteitsreserve
Bestemmingsreserve
Overige reserves

134.466	140.612
973.736	798.056
24.378.030	21.578.664
<u>25.486.232</u>	<u>22.517.332</u>

KORTLOPENDE SCHULDEN EN OVERLOPENDE PASSIVA

Nog te betalen inzake lopende projecten
Overige schulden

5

343.016	363.590
<u>27.782</u>	<u>29.666</u>
370.798	393.255

Totaal passiva

<u>25.857.030</u>	<u>22.910.588</u>
-------------------	-------------------

STAAT VAN BATEN EN LASTEN

		2021	Begroting 2021	2020
		€	€	€
BATEN				
Koersresultaten beleggingen	6	3.552.682	600.000	826.315
Dividenden beleggingen		68.691	0	103.480
Donaties en giften	7	117.734	80.000	98.897
Legaten en nalatenschappen		70.591	30.000	119.587
Overige opbrengsten		1.700	1.700	1.700
Som der baten		<u>3.811.397</u>	<u>711.700</u>	<u>1.149.979</u>
LASTEN				
Besteed aan projecten	8	659.275	798.056	773.179
Lasten organisatie	9	123.780	127.000	123.636
Beheerkosten effecten		58.364	49.000	50.646
Bankkosten		1.078	1.000	1.367
Som der lasten		<u>842.498</u>	<u>975.056</u>	<u>948.828</u>
Som baten en lasten		<u>2.968.899</u>	<u>-263.356</u>	<u>201.151</u>
BESTEMMING SALDO				
Continuïteitsreserve		-6.146		710
Bestemmingsreserve		175.680		-24.304
Beleggingsreserve		0		0
Algemene reserve		<u>2.799.365</u>		<u>224.745</u>
Totaal bestemming saldo		<u>2.968.899</u>		<u>201.151</u>

TOELICHTING

ALGEMEEN

Stichting Vrienden van Effatha beheert een fors vermogen en heeft daarnaast kenmerken van een fondsenwervende organisatie. De stichting voert geen actief fondsenwervend beleid. De baten uit fondsenwerving zijn beperkt (met uitzondering van legaten en nalatenschappen). Derhalve heeft de stichting haar jaarrekening opgesteld op basis van RJK C1 Kleine Organisaties zonder winststreven, en niet op basis van RJK C1 kleine fondsenwervende organisaties.

WAARDERINGSGRONDSLAGEN

De activa en passiva zijn gewaardeerd tegen nominale waarde, tenzij in het hiernavolgende anders is vermeld.

EFFECTEN

OBLIGATIES

De obligaties zijn gewaardeerd tegen de beurswaarde. De koersresultaten worden verantwoord in de exploitatierekening.

AANDELEN

De aandelen zijn gewaardeerd tegen de beurswaarde. De koersresultaten worden verantwoord in de exploitatierekening.

NALATENSCHAPPEN

De opbrengst uit nalatenschappen wordt verantwoord zodra de akte van verdeling, of de rekening en verantwoording is ontvangen.

TOELICHTING

VORDERINGEN

Vorderingen zijn gewaardeerd op nominale waarde onder aftrek, voor zover nodig geacht, van een voorziening voor oninbaarheid.

RESERVES EN FONDSSEN

Reserves en fondsen hebben een bijzonder karakter. De stichting is gehouden dit vermogen slechts aan te wenden in overeenstemming met de doelstelling waartoe zij in het leven is geroepen. Daarom wordt gesproken over reserves en fondsen in plaats van eigen vermogen. Bestemmingsreserves betreffen door het bestuur afgezonderde delen van het vermogen met een door het bestuur bepaald doel. Bestemmingsfondsen worden gevormd voor ontvangen gelden waaraan door derden een specifieke bestemming is gegeven. De gelden mogen uitsluitend worden besteed aan het aangegeven doel.

CONTINUÏTEITSRESERVE

De continuïteitsreserve fungeert als buffer om te kunnen voldoen aan de verplichtingen en als buffer bij eventuele tegenvallers. De stichting Vrienden van Effatha heeft deze reserve gevormd om te kunnen voldoen aan haar verplichtingen, welke voortvloeien uit haar doelstelling. De continuïteitsreserve bedraagt 150% van de uitvoeringskosten van de stichting. De uitvoeringskosten bestaan uit beheerlasten, overige lasten organisatie en lasten public relations zoals opgenomen in de toelichting op de staat van baten en lasten.

BESTEMMINGSRESERVE

De bestemmingsreserve wordt gevormd op basis van de verwachte bestedingen voor het komende boekjaar, onder voorwaarde gehonoreerde, (meerjaren) projecten zoals opgenomen in de begroting.

OVERIGE RESERVES

De overige reserves staan ter vrije beschikking van het bestuur van de stichting. Het mutatie overzicht is weergegeven onder de toelichting in deze jaarrekening.

RESULTAATBEPALING

Het resultaat wordt bepaald door het verschil tussen de baten en de lasten over het boekjaar. Ontvangsten en uitgaven worden in de staat van baten en lasten toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben. De lasten worden bepaald op historische basis.

TOELICHTING

BESTEED AAN PROJECTEN

Hierin zijn begrepen de onder voorwaarden aan (meerjaren)projecten toegezegde bedragen.

TOELICHTING

BALANS

1 FINANCIËLE VASTE ACTIVA

EFFECTEN

De mutaties in de effecten kunnen als volgt worden weergegeven.

	<u>Obligaties</u>	<u>Aandelen</u>	<u>Totaal</u>
<u>Balanswaarde per 1 januari 2021</u>	8.607.324	13.903.017	22.510.341
Aankopen 2021	<u>4.436.973</u>	<u>5.438.616</u>	<u>9.875.589</u>
	13.044.297	19.341.633	32.385.930
Verkopen 2021	<u>-3.498.872</u>	<u>-6.818.265</u>	<u>-10.317.137</u>
	9.545.425	12.523.369	22.068.793
Koersresultaat 2021	-241.324	3.794.006	3.552.682
<u>Balanswaarde per 31 december 2021</u>	<u><u>9.304.100</u></u>	<u><u>16.317.375</u></u>	<u><u>25.621.476</u></u>

TOELICHTING

LENINGEN IN SOCIAAL ONDERNEMERSCHAP

De leningen in sociaal ondernemerschap kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	De verbin- ding B.V.	Landschaps- winkel	Wesemann Travel	Totaal
	€	€	€	€
Verstrekke leningen	311.368	85.000	37.500	433.868
Renteboeking	5.743	0	0	5.743
Aflossing	-20.000	-28.000	-12.500	-60.500
Voorzieningen	-297.111	-50.000	0	-347.111
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Balanswaarde per 1 januari 2021	0	7.000	25.000	32.000
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Verstrekke leningen in 2021	0	0	0	0
Aflossing	0	-7.000	0	-7.000
Voorzieningen	0	0	0	0
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Balanswaarde per 31 december 2021	0	0	25.000	25.000
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Rentepercentage	nvt	2,0%	nihil	
Looptijd	nvt	5,25 jaar	5 jaar	

De leningen aan De Verbinding BV worden naar verwachting in de loop van 2022 omgezet in aandelen De Verbinding BV. Deze aandelen worden vervolgens om niet overgedragen aan de Stichting De Verbinding. Om deze transacties te kunnen uitvoeren is toestemming van de belastingdienst nodig. Reeds sinds 2019 wordt hierover door Stichting De Verbinding gecommuniceerd met de Belastingdienst.

2 VORDERINGEN

OVERIGE VORDERINGEN

De overige vorderingen kunnen als volgt worden samengesteld:

	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
Vooruitbetaalde projecten	0	6.284
Te ontvangen dividendbelasting	10.304	11.687
Overige	<u>2.048</u>	<u>1.863</u>
	<u><u>12.352</u></u>	<u><u>19.834</u></u>

3. Liquide middelen

Dit bedrag is als volgt te specificeren:

	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
Beleggingsrekening Van Lanschot	107.903	64.214
Rekening courant Van Lanschot	69.472	83.990
Rekening courant ABNAMRO	5.510	5.993
Rekening courant ING	<u>2.561</u>	<u>1.215</u>
	<u><u>185.446</u></u>	<u><u>155.412</u></u>

TOELICHTING

4 EIGEN VERMOGEN

De aanwending van het vermogen kan op grond van beleidsoverwegingen van het bestuur van de stichting als volgt worden weergegeven:

	Stand 1-1-2021	Bestemming saldo	Stand 31-12-2021
	€	€	€
Continuïteitsreserve	140.612	-6.146	134.466
Bestemmingsreserve	798.056	175.680	973.736
Overige reserve	21.578.664	2.799.365	24.378.030
	<u>22.517.332</u>	<u>2.968.899</u>	<u>25.486.232</u>

5 KORTLOPENDE SCHULDEN EN OVERLOPENDE PASSIVA

NOG TE BETALEN INZAKE LOPENDE PROJECTEN

De specificatie en verloopoverzicht van de nog te betalen lopende projecten is als volgt:

	Saldo 1-1-2021	Dotatie	Betaald	Vrijval	Saldo 31-12-2021
	€	€	€	€	€
Projecten buitenland	304.288	595.736	447.815	160.565	291.644
Projecten Nederland	1.422	20.000	34.784	-14.784	1.422
Projecten Koninklijke Kentalis	57.880	182.320	190.250	0	49.950
	<u>363.589</u>	<u>798.056</u>	<u>672.849</u>	<u>145.781</u>	<u>343.015</u>

TOELICHTING

OVERIGE SCHULDEN

Dit bedrag is als volgt samengesteld:

	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
Accountantskosten	12.500	12.500
Beheerskosten	15.282	13.166
Te betalen portokosten	-	4.000
	<u>27.782</u>	<u>29.666</u>

GEBEURTENISSEN NA BALANSDATUM

Het Corona virus en de getroffen maatregelen hebben veel impact op het bedrijfsleven en de dagelijkse gang van zaken. Voorlopig verwacht de stichting geen directe financiële problemen in verband met de Corona-crisis.

Onze liquiditeit is de komende tijd toereikend.

TOELICHTING

STAAT VAN BATEN EN LASTEN

BATEN

6. Koersresultaten beleggingen

	<u>2021</u>	Begroting <u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€	€
Ongerealiseerd	1.838.806	p.m.	751.840
Gerealiseerd	1.713.876	p.m.	74.475
	<u>3.552.682</u>	<u>600.000</u>	<u>826.315</u>

7 DONATIES EN GIFTEN

De baten uit fondsenwerving kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2021</u>	Begroting <u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€	€
Donaties	99.774	80.000	76.220
Giften	17.959	-	22.677
Totaal	<u>117.734</u>	<u>80.000</u>	<u>98.897</u>

Het aantal aangeschreven, actieve donateurs bedraagt 12.782 (2020: 13823).

De gemiddelde opbrengst per actieve donateur was in 2021 € 9,21 (2020 € 7,15).

LASTEN**8 BESTEED AAN PROJECTEN**

	2021	Begroting 2021	2020
Dotatie aan projecten	798.056	798.056	941.360
Vrijval projecten	-145.781	-	-175.181
Giften met bestemming	7.000	-	7000
Leningen aan projecten	<u>0</u>	<u>-</u>	<u>0</u>
Totaal	<u><u>659.275</u></u>	<u><u>798.056</u></u>	<u><u>773.179</u></u>

De gift met bestemming betreft een ontvangen gift voor de aflossing van de lening van de Landschapswinkel.

Het bedrag besteed aan projecten is lager dan de begroting doordat een aantal reserveringen voor projecten is vrijgevallen. Dit wordt niet begroot.

TOELICHTING

9 LASTEN ORGANISATIE

De lasten van de organisatie kunnen als volgt worden weergegeven:

		Begroting	
	2021	2021	2020
	€	€	€
Bestuurslasten	16.680	12.000	12.683
Beheerlasten	9.1 44.079	48.000	47.427
Lasten donateursadministratie	17.456	16.000	17.211
Lasten public relations	9.703	13.000	10.509
Overige lasten	9.2 35.862	38.000	35.805
	<u>123.780</u>	<u>127.000</u>	<u>123.636</u>

9.1 Beheerlasten

De beheerlasten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

		Begroting	
	2021	2021	2020
	€	€	€
Accountantskosten	11.409	10.000	12.337
Interne controle en advies	32.670	38.000	35.090
	<u>44.079</u>	<u>48.000</u>	<u>47.427</u>

9.2 Overige lasten organisatie

De overige lasten organisatie kunnen als volgt worden gespecificeerd:

		Begroting	
	2021	2021	2020
	€	€	€
Administratie	8.665	9.000	8.650
Communicatie	26.262	24.000	26.231
Overig	936	5.000	924
	<u>35.862</u>	<u>38.000</u>	<u>35.805</u>

OVERIGE GEGEVENS

Stichting Vrienden van Effatha
10 mei 2022

Algemeen Bestuur

J.J.Schapink

M Maasdam-Hoevers

W. Ph Groenewegen

T.ter Linden-van der Weij

B.A.Schermers

M.P. Hiddema