

**STICHTING VRIENDEN VAN EFFATHA
ZOETERMEER**

JAARVERSLAG 2019

INHOUD

RAPPORT	BLZ.
BESTUURSVERSLAG 2019	3
JAARREKENING 2019	
Balans per 31 december	7
Staat van baten en lasten	9
Toelichting	10
OVERIGE GEGEVENS	20

Bestuursverslag 2019

ALGEMEEN

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

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

Net als voorgaande jaren streeft Stichting Vrienden van Effatha ernaar om 80 procent van het totaalbedrag aan projecten te besteden aan doelen in ontwikkelingslanden en 20 procent in Nederland.

De netto-opbrengst van de donateurs wordt voor 100 procent besteed. 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 2019

In 2019 heeft het algemeen bestuur tweemaal vergaderd.

Het belangrijkste besluit in de voorjaarsvergadering van 14 mei 2019 is goedkeuring van de jaarrekening 2018. In de vergadering van 12 november 2019 is de begroting voor 2020 goedgekeurd.

BEGROTING 2020

(x € 1)

BATEN UIT EIGEN FONDSENWERVING

Donaties en giften	85.000	100.000
Legaten en nalatenschappen	75.000	30.000

	<u>160.000</u>	<u>130.000</u>
--	----------------	----------------

OVERIGE BATEN

Opbrengst beleggingen	600.000	525.000
Huuropbrengst	0	0
Overige opbrengsten	1.700	1.000

	<u>601.700</u>	<u>526.000</u>
--	----------------	----------------

SOM DER BATEN

	761.700	656.000
--	---------	---------

BESTEED AAN DOELSTELLING

Dotatie aan projecten	822.360	772.841
-----------------------	---------	---------

	<u>822.360</u>	<u>772.841</u>
--	----------------	----------------

KOSTEN BELEGGINGEN

Beheerkosten effecten	47.800	46.000
Bankkosten	1.200	1.200
Uitvoeringskosten	10.000	10.000

	<u>59.000</u>	<u>57.200</u>
--	---------------	---------------

KOSTEN BEHEER EN ADMINISTRATIE

Bestuurskosten	12.000	14.500
Beheerkosten	48.000	40.000
Overige Stichtingskosten	38.000	39.000
Doorberekend aan Beleggingen en Eigen Fondsenwerving	-12.500	-12.500

	<u>85.500</u>	<u>81.000</u>
--	---------------	---------------

KOSTEN FONDSENWERVING

Kosten donateuradministratie	11.000	11.100
PR kosten	18.000	16.900
Uitvoeringskosten	2.500	2.500

	<u>31.500</u>	<u>30.500</u>
--	---------------	---------------

SOM DER LASTEN

	998.360	941.541
--	---------	---------

EXPLOITATIE RESULTAAT

	<u>-236.660</u>	<u>-285.541</u>
--	------------------------	------------------------

Kosten Fondsenwerving in % van de baten uit eigen fondsenwerving	20%	23%
--	-----	-----

% baten uit eigen fondsenwerving besteed aan de doelstelling	80%	77%
--	-----	-----

Toelichting bij kostenoverzicht

Donateursgeldten worden voor 100% besteed aan de doelstelling

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 in ieder geval de kosten van onze eigen organisatie, zodat alle extene inkomsten direct aan de doelstelling besteed kunnen worden.

TOELICHTING BIJ BEGROTING 2020

De begroting 2019 is passend binnen de “Beleidsplan 2020 - 2025”. De begroting 2020 sluit met een netto negatief exploitatieresultaat van € -236.660,=. 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 2019

Stichting Vrienden van Effatha heeft het jaar 2019 afgesloten met een positief resultaat van € 3.806.324,= hetgeen € 4,1 mln meer is dan begroot. Veruit de belangrijkste oorzaak is gelegen in het positieve beleggingsrendement van € 3,5 mln. Daarnaast heeft onze Stichting een aantal nalatenschappen ontvangen ad € 0,9 mln.

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 doelstelling besteed kunnen worden.

Een solide vermogens- en beleggingsbeleid zijn het fundament van ons werk. Dit doen we met een vermogen van ruim € 18 miljoen.

Op dit moment bestaat het bestand actieve donateurs uit 15377 adressen. Zij waren in 2019 goed voor een totaalbedrag van € 88.505,= aan donaties. Gemiddeld komt er derhalve € 5,76 per actieve donateur binnen (2018: € 6,85).

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 2019 een bedrag van € 4.341.098 (2019: € 772.841 en 2020 e.v.: € 3.568.257) 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	Terherne	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

SAMENSTELLING DAGELIJKS BESTUUR

Mevrouw drs. J.J. Schapink	Holten	voorzitter
De heer G. Schaart	Terherne	secretaris
De heer W. Ph. Groenewegen MBA	Hilversum	penningmeester/vice voorzitter

BESTUURSVERKLARING

Het Algemeen Bestuur van Stichting Vrienden van Effatha is akkoord met de jaarrekening en zal deze in haar vergadering van 12 mei 2020 formeel vaststellen.

Zoetermeer, 16 april 2020

Janneke Schapink
Voorzitter

Gert Schaart
Secretaris

Walter Groenewegen
Penningmeester

BALANS PER 31 DECEMBER

<u>ACTIVA</u>		<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
<u>FINANCIËLE VASTE ACTIVA</u>	1		
Effecten		21.418.729	18.045.992
Lening ug		<u>39.000</u>	<u>58.500</u>
		21.457.729	18.104.492
<u>VLOTTENDE ACTIVA</u>			
Vorderingen en overlopende activa	2		
Te vorderen nalatenschappen		277.657	279.371
Overige vorderingen		<u>20.613</u>	<u>11.540</u>
		298.270	290.911
Liquide middelen:	3	834.524	491.513
Totaal activa		<u>22.590.523</u>	<u>18.886.916</u>

PASSIVA**31-12-2019** **31-12-2018****VERMOGEN**

4

Continuïteitsreserve	139.902	132.655
Bestemmingsreserve	822.360	772.841
Overige reserves	21.353.919	17.604.362
	<u>22.316.181</u>	<u>18.509.858</u>

KORTLOPENDE SCHULDEN EN OVER

5

Crediteuren	0	9.219
Nog te betalen inzake lopende projecten	248.793	331.542
Overige schulden	25.549	36.297
	<u>274.342</u>	<u>377.058</u>

Totaal passiva

22.590.523 18.886.916

STAAT VAN BATEN EN LASTEN

baten		<u>Uitkomst 2019</u>	<u>Begroting 2019</u>	<u>Uitkomst 2018</u>
		€	€	€
Huuropbrengst		0	0	29.709
Baten uit fondsenwerving	6	88.505	100.000	122.851
Legaten en nalatenschappen		930.654	30.000	86.198
Overige baten		<u>1.700</u>	<u>1.000</u>	<u>3.722</u>
SOM DER BATEN		<u>1.020.859</u>	<u>131.000</u>	<u>242.480</u>
lasten				
Besteed aan projecten	7	578.126	772.841	463.932
Lasten organisatie	8	<u>128.256</u>	<u>121.500</u>	<u>146.638</u>
SOM DER LASTEN		<u>706.382</u>	<u>894.341</u>	<u>610.570</u>
OPERATIONEEL SALDO		<u>314.477</u>	<u>-763.341</u>	<u>-368.090</u>
Financiële baten	9	3.542.249	525.000	-1.250.258
Financiële lasten	10	<u>-50.402</u>	<u>-47.200</u>	<u>-46.679</u>
SOM DER FINANCIËLE BATEN EN LASTEN		3.491.847	477.800	-1.296.937
SALDO		<u>3.806.324</u>	<u>-285.541</u>	<u>-1.665.027</u>
BESTEMMING SALDO				
Continuïteitsreserve		7.247		-55.713
Bestemmingsreserve		49.519		-124.600
Beleggingsreserve		0		-3.559.313
Algemene reserve		<u>3.749.557</u>		<u>2.074.599</u>
Totaal bestemming saldo		<u>3.806.324</u>		<u>-1.665.027</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 niet opgesteld in overeenstemming met Rijk C2 Kleine fondsenwervende organisaties, maar in overeenstemming met Rijk C1 Kleine Organisaties zonder winststreven.

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 deze betrouwbaar kan worden vastgesteld.

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 aan de 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 2019</u>	6.721.701	11.324.291	18.045.992
Aankopen 2019	3.084.596	1.821.975	4.906.571
	<u>9.806.297</u>	<u>13.146.266</u>	<u>22.952.563</u>
Verkopen 2019	1.025.897	3.918.694	4.944.591
	<u>8.780.400</u>	<u>9.227.572</u>	<u>18.007.972</u>
Koersresultaat 2019	542.052	2.868.705	3.410.757
<u>Balanswaarde per 31 december 2019</u>	<u>9.322.452</u>	<u>12.096.277</u>	<u>21.418.729</u>

TOELICHTING

LENINGEN IN SOCIAAL ONDERNEMERSCHAP

De leningen in sociaal ondernemerschap kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>De verbin- ding</u>	<u>Landschaps winkel</u>	<u>Wesemann Travel</u>	<u>Totaal</u>
	€	€	€	€
Verstrekte leningen	311.368	85000	37.500	433.868
Renteboeking	5743	0	0	5.743
Aflossing	-20000	-14000	0	-34.000
Voorzieningen	-297.111	-50000	0	-347.111
Balanswaarde per 1 januari 2019	<u>0</u>	<u>21.000</u>	<u>37.500</u>	<u>58.500</u>
Verstrekte leningen in 2019	0	0	0	0
Aflossing		-7.000	-12500	-19.500
Voorzieningen	0	0	0	0
Balanswaarde per 31 december 2019	<u>0</u>	<u>14.000</u>	<u>25.000</u>	<u>39.000</u>
Rentepercentage	nvt	NZA <u>1</u>	nihil	
Looptijd	nvt	5,25 jaar	3 jaar	

De leningen aan De Verbinding BV worden naar verwachting in de loop van 2020 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.

2 VORDERINGEN

OVERIGE VORDERINGEN

De overige vorderingen kunnen als volgt worden samengesteld:

Vooruitbetaalde projecten	6.250	11.540
Aflossing lening u/g Weseman Travel	12.500	0
Overige	1.863	0
	<u>20.613</u>	<u>11.540</u>

3. Liquide middelen

Dit bedrag is als volgt te specificeren:

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
Beleggingsrekening Van Lanschot	588.290	336.096
Rekening courant Van Lanschot	239.290	141.461
Rekening courant ABNAMRO	5.269	5.727
Rekening courant ING	1.675	8.229
	<u>834.524</u>	<u>491.513</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:

	<u>Stand 1-1-2019</u>	<u>Bestemming saldo</u>	<u>Stand 31-12-2019</u>
	€	€	€
Continuïteitsreserve	132.655	7.247	139.902
Bestemmingsreserve	772.841	49.519	822.360
Overige reserve	17.604.362	3.749.557	21.353.919
	<u>18.509.858</u>	<u>3.806.323</u>	<u>22.316.181</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:

	<u>Saldo 1-1- 2019</u>	<u>Dotatie</u>	<u>Betaald</u>	<u>Vrijval</u>	<u>Saldo 31-12- 2019</u>
	€	€	€	€	€
Projecten buitenland	310.583	570.842	495.741	139.665	246.019
Projecten Nederland	20.959	27.000	35.485	9.700	2.774
Kentalis	0	175.000	122.650	52.350	0
	<u>331.542</u>	<u>772.842</u>	<u>653.876</u>	<u>201.715</u>	<u>248.793</u>

TOELICHTING

OVERIGE SCHULDEN

Dit bedrag is als volgt samengesteld:

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
Borg huurders	-	8.360
Accountantskosten	12.746	13.500
Beheerskosten Q4	12.803	11.094
Vooruitontvangen huur	-	924
Te betalen kosten jaarwerk	-	2.420
	<u>25.549</u>	<u>36.298</u>

GEBEURTENISSEN NA BALANSDATUM

Het Corona virus en de getroffen maatregelen hebben veel impact op het bedrijfsleven en de dagelijkse gang van zaken. Dit heeft als direct gevolg dat de stichting minder goede beleggingsresultaten behaald in de eerste maanden van 2020. 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 BATEN UIT FONDSENWERVING

De baten uit fondsenwerving kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2019</u>	<u>Begroting 2019</u>	<u>2018</u>
	€	€	€
Donaties	79.115	100.000	106.236
Giften	9.390	-	16.615
Totaal	<u>88.505</u>	<u>100.000</u>	<u>122.851</u>

Het aantal aangeschreven, actieve donateurs bedraagt 15.377 (2018: 16.154).

De gemiddelde opbrengst per actieve donateur was in 2019 € 5,76 (2018 € 6,85).

LASTEN

	<u>2019</u>	<u>Begroting 2019</u>	<u>2018</u>
	€	€	€
7 BESTEED AAN DOELSTELLINGEN			
Dotatie aan projecten	772.841	772.841	897.441
Vrijval projecten	-201.715	-	-490.509
Giften met bestemming	7.000	-	7000
Leningen aan projecten	<u>0</u>	<u>-</u>	<u>50.000</u>
Totaal	<u>578.126</u>	<u>772.841</u>	<u>463.932</u>

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

De besteding aan de doelstelling is lager dan de begroting doordat een aantal reserveringen voor projecten is vrijgevallen. Dit wordt niet begroot.

TOELICHTING

8 LASTEN ORGANISATIE

De lasten van de organisatie kunnen als volgt worden weergegeven:

		Begroting	
	2019	2019	2018
	€	€	€
Exploitatielasten onroerend goed	0	0	10.830
Bestuurslasten	12.299	14.500	17.978
Directielasten	0	0	6.850
Beheerlasten	8.1	40.000	45.268
Overige lasten organisatie	8.2	39.000	40.342
Lasten donateursadministratie		11.100	15.850
Lasten public relations		16.900	9.520
	<u>128.256</u>	<u>121.500</u>	<u>146.638</u>

De stijging van de lasten van de organisatie ten opzichte van de begroting is met name veroorzaakt door een toename van de beheerlasten en lasten donateursadministratie en een afname van de lasten public relations.

8.1 Beheerlasten

De beheerlasten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

		Begroting	
	2019	2019	2018
	€	€	€
Accountantskosten	12.889	10.000	14.076
Interne controle en advies	39.325	30.000	31.192
	<u>52.214</u>	<u>40.000</u>	<u>45.268</u>

8.2. Overige lasten organisatie

De overige lasten organisatie kunnen als volgt worden gespecificeerd:

		Begroting	
	2019	2019	2018
	€	€	€
Administratie	8.859	10.000	7.717
Communicatie	26.354	24.000	24.751
Overig	1.128	5.000	7.874
	<u>36.342</u>	<u>39.000</u>	<u>40.342</u>

9 FINANCIËLE BATEN

De financiële baten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2019</u>	Begroting <u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€	€
Opbrengst beleggingen	131.492	525.000	379.567
Koersresultaat effecten	3.410.757	-	-1.629.825
	<u>3.542.249</u>	<u>525.000</u>	<u>-1.250.258</u>

10. FINANCIËLE LASTEN

	<u>2019</u>	Begroting <u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€	€
Beheerkosten Effecten	-48.828	-46.000	-45.353
Bankkosten	-1.574	-1.200	-1.326
	<u>-50.402</u>	<u>-47.200</u>	<u>-46.679</u>

OVERIGE GEGEVENS

Stichting Vrienden van Effatha
12 mei 2020

Algemeen Bestuur

J.J.Schapink

G.Schaart

W.Ph Groenewegen

B.A.Schermers

T.ter Linden-van der Weij

M Maasdam-Hoevers