

**Stichting Vochteloos-van Dijk
Jaarverslag 2019**

Opgericht: 11 november 1998
Ingeschreven K.v.K. voor Haaglanden,
dossinummer 27178010

Stichting Vochteloos-van Dijk

INHOUDSOPGAVE

JAARVERSLAG

Pagina

1.	Bestuursverslag	
1.1	Doelstelling van de stichting	3
1.2	Vermogen van de stichting	3
1.3	ANBI	3
1.4	Het beleid van de stichting en besteding van de middelen	3
1.5	Risicobeheersing	4
1.6	Goedkeuring van de jaarrekening	4
1.7	Bestuurssamenstelling	4

JAARREKENING

1.	Balans per 31 december 2019	5
2.	Rekening van baten en lasten over 2019	6
3.	Kasstroomoverzicht	7
4.	Toelichting op de balans per 31 december 2019	8-9
5.	Toelichting op de rekening van baten en lasten over 2019	10

BIJLAGE

Overzicht effecten per 31 december 2019, en het verloop gedurende 2019	11
--	----

De in dit rapport opgenomen getallen tussen haakjes zijn negatief

Stichting Vochteloos-van Dijk

1. Bestuursverslag

1.1 Doelstelling van de stichting

De Stichting Vochteloos-van Dijk is opgericht op 11 november 1998 en is gevestigd in de gemeente 's-Gravenhage.

De Stichting heeft ten doel het verlenen van steun aan behoeftigen die zelfstandig zijn en niet wonen in bejaardentehuizen of verzorgingstehuizen in de gemeente Hoogezand-Sappemeer.

De Stichting is gerangschikt door de Inspecteur der Registratie en Successie te Arnhem onder de instellingen als bedoeld in artikel 24, lid 4 van de Successiewet 1956.

1.2 Vermogen van de stichting

Op 23 mei 2003 overleed mevrouw A. van Dijk-Vochteloos. De Stichting is benoemd tot haar enige erfgename, onder de last de verzorging en het onderhoud van de graven Vochteloos-Swart en Van Dijk-Vochteloos, welke zich bevinden op de Algemene Begraafplaats te Sappemeer (rij 29, E+F), voor haar rekening te nemen.

1.3 ANBI

Per 1 januari 2008 merkt de Belastingdienst de Stichting aan als Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI).

1.4 Het beleid van de stichting en besteding van de middelen

Het bestuur heeft gesprekken gehad met de gemeente Hoogezand-Sappemeer (de 'Gemeente') om invulling te geven aan de doelstelling van de stichting.

Om voor de ouderen een invulling te vinden die hen het meest recht doet, heeft de Gemeente overleg gehad met de gemeentelijke kredietbank en een in de Gemeente werkzame ouderenadviseur. Dit zijn instanties die vanuit hun werk goed zicht hebben op problemen die ouderen op financieel gebied ondervinden. Daar zijn de volgende drie ideeën uit voortgekomen:

1. **Ondersteuning van ouderen bij een eenmalige aanschaf van noodzakelijke gebruiksartikelen.**

Er nemen regelmatig ouderen contact op met de gemeentelijke kredietbank. Het gaat om ouderen die het financieel niet breed hebben en die zich plotseling geconfronteerd zien met vervanging van huishoudelijke apparaten zoals koelkast, wasmachine, stofzuiger of televisie. Ze moeten dan op oudere leeftijd nog een lening aanvragen omdat zij voor vervanging geen geld hebben kunnen reserveren. Een eenmalige bijdrage is voor deze mensen een uitkomst.

2. **Ondersteuning van ouderen met problematische schulden**

Ook deze groep ouderen meldt zich bij de kredietbank. Het gaat vaak om mensen die huur- en energieschulden hebben gemaakt. Een oplossing voor hun schulden biedt hen weer perspectief op volwaardige deelname aan de maatschappij. Uitgangspunt is dat men een bijdrage een structurele oplossing tot stand komt.

Stichting Vochteloos-van Dijk

1.4 Het beleid en besteding van de middelen (vervolg)

3. Ondersteuning van ouderen met problemen door de gewijzigde regeling zittend ziekenvervoer

Het gaat om ouderen die door de gewijzigde regeling geen vergoeding (meer) voor dit vervoer kunnen krijgen en die ook geen beroep kunnen doen op de hardheidsclausule. Het gevolg is dat ze belangrijke medische behandelingen uitstellen of zelfs geheel achterwege laten omdat ze de kosten van het vervoer naar de medische instelling niet kunnen betalen. De ouderenadviseurs krijgen iedere week met 2 tot 4 mensen te maken die met dit probleem kampen. Op voordracht van een ouderenadviseur zou op basis van een vergoeding-/contractregeling met de plaatselijke ziekenvervoerder met vervoer van deze oudere naar een medische instelling geregeld kunnen worden.

4. Persoonlijke ondersteuning

Incidentele ondersteuning van ouderen met problemen met het aanschaffen van persoonlijke bezittingen zoals een gehoorapparaat of speciaal schoeisel.

5. Bijeenkomsten eenzame ouderen

Ondersteuning van ouderen die eenzaam zijn, voor bijvoorbeeld het regelen van een gezamenlijk etentje of uitstapje of het bijwonen van bijeenkomsten.

Het bestuur heeft in 2019 besloten € 22.000 te doteren aan de Bestemmingsreserve. Het bestuur stelt voor het saldo van de rekening van baten en lasten toe te voegen aan het eigen vermogen. Dit voorstel is reeds in de jaarrekening verwerkt.

1.5 Risicobeheersing

Met het oog op de risicobeheersing heeft de stichting het beheer van de beleggingen opgedragen aan ABN Amro MeesPierson. Er is gekozen voor een gediversificeerde beleggingsportefeuille. Deze is in principe opgebouwd uit 50% aandelen, 35% obligaties, 10% Alternatieve beleggingen en 5% liquide middelen (=risicoprofiel 'Matig offensief' volgens onderscheid ABN Amro MeesPierson).

1.6 Goedkeuring van de jaarrekening

De jaarrekening 2018 is door het bestuur vastgesteld op 5 juni 2019.

1.7 Bestuurssamenstelling

Mevrouw M.S. Betten	- Voorzitter
CSGK B.V.	- Secretaris/Penningmeester
De heer P.S.M. van der Lubbe	- Bestuurslid
Mevrouw K. Hatzmann	- Bestuurslid

De stichting had in 2019 geen personeel in dienst. De bestuursleden ontvangen geen beloning en geen onkostenvergoeding.

Stichting Vochteloo-van Dijk

BALANS PER 31 DECEMBER 2019

(na winstverdeling)

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
	€	€
ACTIVA		
<u>Materiële vaste activa</u>		
Pand	400.000	400.000
<u>Financiële vaste activa</u>		
Effecten	863.741	800.883
<u>Vlottende activa</u>		
Liquide middelen	157.452	116.063
Vorderingen en overlopende activa	4.168	2.426
	<u>161.620</u>	<u>118.489</u>
	<u>1.425.361</u>	<u>1.319.372</u>
PASSIVA		
<u>Vlottende passiva</u>		
Kortlopende schulden en overlopende passiva	8.722	8.414
<u>Eigen vermogen</u>		
Kapitaal	1.416.082	1.310.642
Bestemmingsreserve	557	316
	<u>1.416.639</u>	<u>1.310.958</u>
	<u>1.425.361</u>	<u>1.319.372</u>

Stichting Vochteloo-van Dijk

REKENING VAN BATEN EN LASTEN OVER 2019

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
<u>BATEN</u>		
Inkomsten uit effecten	21.692	23.158
Interest	326	266
	<u>22.018</u>	<u>23.424</u>
<u>LASTEN</u>		
Onkosten	17.767	20.522
Dotatie bestemmingsreserve	22.000	22.500
	<u>39.767</u>	<u>43.022</u>
Exploitatie resultaat	(17.749)	(19.598)
Koersresultaat effecten	<u>123.189</u>	<u>(58.232)</u>
Resultaat boekjaar	<u><u>105.440</u></u>	<u><u>(77.830)</u></u>

Stichting Vochteloo-van Dijk

KASSTROOMOVERZICHT

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Beginsaldo liquide middelen	<u>116.063</u>	<u>163.039</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Per saldo baten en lasten, exclusief koersresultaten	(17.749)	(19.598)
Toe-/ (Af)name vorderingen en overlopende activa	(1.742)	327
Toe-/ (Af)name kortlopende schulden en overlopende passiva	308	5.788
Toe-/ (Af)name bestemmingsreserve	241	120
	<u>(18.942)</u>	<u>(13.363)</u>
Kasstroom uit investerings activiteiten		
Aankoop effecten	(305.094)	(240.840)
Verkoop effecten	365.425	207.227
	<u>60.331</u>	<u>(33.613)</u>
Eindsaldo liquide middelen	<u><u>157.452</u></u>	<u><u>116.063</u></u>

Stichting Vochteloov-van Dijk

TOELICHTING OP DE BALANS

GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

De effecten zijn gewaardeerd tegen de beurswaarde per ultimo van het boekjaar.

De overige activa en passiva zijn nominaal gewaardeerd.

Alle baten en lasten worden verantwoord in het boekjaar waarin zij verrekend zijn.

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
	€	€
<u>MATERIËLE VASTE ACTIVA</u>		
<u>Pand</u>		
Laan van Nieuw Oosteinde 265, 2274 GD Voorburg WOZ-waarde 2019: € 480.000 (2018: € 455.000).	<u>400.000</u>	<u>400.000</u>
<u>FINANCIËLE VASTE ACTIVA</u>		
<u>Effecten</u>		
Het verloop van de effecten gedurende het verslagjaar is als volgt:		
Balanswaarde per 1 januari	800.883	825.502
Aankopen	305.094	240.840
Verkopen	<u>(365.425)</u>	<u>(207.227)</u>
Boekwaarde per 31 december	740.552	859.115
Balanswaarde per 31 december	<u>863.741</u>	<u>800.883</u>
Koersresultaat op effecten	<u>123.189</u>	<u>(58.232)</u>
Koersresultaten worden ten gunste cq ten laste van de rekening van baten en lasten gebracht.		
Voor een specificatie van de effecten per 31 december 2019 wordt verwezen naar bijlage I.		
<u>VLOTTENDE ACTIVA</u>		
<u>Liquide middelen</u>		
ABN AMRO MP, Verm. Beh. Rek., NL32 ABNA 0252 2164 74	140.635	90.306
ABN AMRO MP, Part. Rek. Cour., NL62 ABNA 0240 5612 87	3.127	3.999
ABN AMRO MP, Priv. Bank. Spaarrek., NL43 ABNA 0247 4259 31	<u>13.690</u>	<u>21.758</u>
	<u>157.452</u>	<u>116.063</u>

Stichting Vochteloos-van Dijk

TOELICHTING OP DE BALANS (vervolg)

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
	€	€
<u>VLOTTENDE ACTIVA</u>		
<u>Vorderingen en overlopende activa</u>		
Interest	60	82
Te vorderen dividendbelasting	4.108	2.344
	<u>4.168</u>	<u>2.426</u>
<u>Kortlopende schulden en overlopende passiva</u>		
Nog te betalen bedragen	6.000	6.000
Beheerloon	2.722	2.414
	<u>8.722</u>	<u>8.414</u>
<u>EIGEN VERMOGEN</u>		
<u>Kapitaal</u>		
Saldo per 1 januari	1.310.642	1.388.472
Resultaat rekening van baten en lasten	105.440	(77.830)
Saldo per 31 december	<u>1.416.082</u>	<u>1.310.642</u>
<u>Bestemmingsreserve</u>		
Saldo per 1 januari	316	196
Dotatie	22.000	22.500
Betaald:		
1. Expert, inz. noodzakelijke gebruiksartikelen	-	
2. Gem. Kred. bank, inz. probl. schulden	(15.239)	
3. Lethmaat Vervoer B.V., inz. ziekenvervoer	(520)	
4. Persoonlijke ondersteuning	-	
5. Stichting Present, inz. bijeenkomsten ouderen	(6.000)	
	<u>(21.759)</u>	<u>(22.380)</u>
Saldo per 31 december	<u>557</u>	<u>316</u>

Stichting Vochteloov-van Dijk

TOELICHTING OP DE REKENING VAN BATEN EN LASTEN

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
<u>BATEN</u>		
<u>Inkomsten uit effecten</u>		
Dividenden	21.692	23.158
	<u>21.692</u>	<u>23.158</u>
<u>Interest</u>		
Interest bankrekeningen	326	266
	<u>326</u>	<u>266</u>
<u>LASTEN</u>		
<u>Onkosten</u>		
Beheerloon effecten	10.651	10.115
Administratiekosten	6.664	7.774
Onderhoudskosten Laan van Nieuw Oosteinde 265	-	2.360
Onderhoudskosten Algemene begraafplaats Sappemeer	419	223
Overige kosten	33	50
	<u>17.767</u>	<u>20.522</u>

Den Haag, juni 2020

Mevrouw M.S. Betten

CSGK B.V.

De heer P.S.M. van der Lubbe

Mevrouw K. Hatzmann

Naam	Aantal			Boekwaarde (in €)				Balanswaarde	Koers Resultaat	
	1 januari 2019	Aankoop	Verkoop	31 december 2019	1 januari 2019	Aankoop	Verkoop	31 december 2019		31 december 2019
Aandelen										
Ontwikkelde markten										
amundi index msci japan dist	161		31	130	16.337		4.590	11.747	15.844	4.097
amundi index msci pac ex-japan dist	111		33	78	9.941		2.090	7.851	8.109	258
dws top dividende dis	163	10	30	143	19.839	1.434	3.960	17.313	20.509	3.196
jpm europe strat div	155	10	165	-	17.837	1.292	20.886	(1.757)	-	1.757
kempen glb high div y dis	920	58	174	804	26.919	1.926	5.542	23.303	27.063	3.760
northern trust high dividend esg dis	-	1.751		1.751	-	17.528		17.528	18.000	472
nt developed real estate index fgr fnd	9.241	181	6.908	2.514	83.537	1.942	67.795	17.684	26.848	9.164
nt europe custom esg index fgr	17.648	3.199	3.381	17.466	151.243	32.572	32.024	151.791	183.044	31.253
nt north america custom esg index fgr	12.303	185	2.722	9.766	137.425	2.370	35.253	104.542	143.853	39.311
robeco global conservative equities	263	17	49	231	28.935	2.282	5.956	25.261	31.476	6.215
threadneedle glb equity income	2.684	169	509	2.344	25.202	1.881	5.260	21.823	26.510	4.687
Opkomende markten										
robeco emerg conserv high div dis	490	313	293	510	47.613	32.871	30.726	49.758	55.381	5.623
Totaal aandelen					564.828	96.098	214.082	446.844	556.637	109.793

Naam	Aantal				Boekwaarde (in €)				Balanswaarde	Koers Resultaat
	1 januari 2019	Aankoop	Verkoop	31 december 2019	1 januari 2019	Aankoop	Verkoop	31 december 2019	31 december 2019	
<u>Vastrentende waarden</u>										
<i>IG/Overheden</i>										
robeco quant duration global bond	182	38		220	18.340	3.908		22.248	22.310	62
ishares france government bond etf	167	86	27	226	24.975	13.910	4.139	34.746	35.568	822
ishares italy government bond etf	182	19	112	89	27.645	2.908	16.958	13.595	14.731	1.136
ishares spain government bond etf	133	101	64	170	21.702	17.792	11.301	28.193	29.885	1.692
<i>IG/Bedrijven</i>										
ishares core euro corp bond etf dis	-	372	181	191	-	49.512	24.274	25.238	25.636	398
ishares euro corp bd interest hdg etf	545	316	553	308	51.146	30.298	52.950	28.494	29.782	1.288
ishares euro covered bond etf	-	146		146	-	22.659		22.659	22.998	339
ishares iii eur bd ex fin u etf dis	-	186		186	-	22.479		22.479	22.408	(71)
<i>HY/Bedrijven</i>										
ab mortgage inc port i eur hedge dis	444		444	-	6.465		6.540	(75)	-	75
pimco gis mortg opps instl eur h	655		655	-	6.602		6.642	(40)	-	40
aamf fom flexible bonds	778	455	281	952	74.556	45.530	28.539	91.547	99.084	7.537
nn (l) flex senior loans n dis	-			-	-			-	-	-
Totaal Vastrentende waarden					231.431	208.996	151.343	289.084	302.402	13.318
<u>Alternatieve beleggingen</u>										
<i>Hedge funds</i>										
priv inv/cadogan ad/side p	40			40	3.669			3.669	3.842	173
<i>Onroerend goed</i>										
specials fund/real estate d distr	201			201	955			955	860	(95)
Totaal Alternatieve beleggingen					4.624	-	-	4.624	4.702	78
Totaal Effecten					800.883	305.094	365.425	740.552	863.741	123.189