



# Jaarstukken 2017

## JAARSTUKKEN 2017

	<u>Pagina</u>
<b>RAPPORT</b>	
1 Samenstellingsverklaring	2
2 Algemeen	3
3 Financiële positie	
3.1 De financiële positie per 31 december 2017	3
3.2 Kasstroomoverzicht	4
<b>BESTUURSVERSLAG</b>	
1 Van de voorzitter	5
2 Van de penningmeester	5
3 Vaststelling en goedkeuring jaarrekening 2016	5
4 Samenstelling bestuur	6
5 Samenstelling raad van toezicht	6
6 Ondersteuning van het bestuur	6
<b>JAARREKENING</b>	
I Balans per 31 december 2017	7
II Winst- en verliesrekening over 2017	8
III Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	9
IV Toelichting op de balans per 31 december 2017	10
V Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2017	13

## **VERTROUWELIJK**

Het bestuur van  
Stichting Kossen-Leijen Fonds  
Benedenweg 266  
1834BC Sint Pancras

**Referentie:** PT\SKLF\2017-R-003  
**Datum:** 19 april 2018  
**Betreft:** Jaarrekening 2017

Geacht bestuur,

### **1 SAMENSTELLINGSVERKLARING**

#### **Opdracht**

Conform uw opdracht hebben wij de jaarrekening van Stichting Kossen-Leijenfonds, Sint Pancras bestaande uit de balans per 31 december 2017 en de winst- en verliesrekening over 2017 met de toelichting samengesteld.

#### **Verantwoordelijkheid van het bestuur**

Kenmerkend voor een samenstellingsopdracht is, dat wij ons baseren op de door het bestuur van de stichting verstrekte gegevens. De verantwoordelijkheid voor de juistheid en de volledigheid van de gegevens en voor de daarop gebaseerde jaarrekening berust bij het bestuur van de stichting.

#### **Onze verantwoordelijkheid**

Het is onze verantwoordelijkheid om de door u verstrekte opdracht uit te voeren in overeenstemming met Nederlands recht.

Onze werkzaamheden bestonden in hoofdzaak uit het verzamelen, het verwerken, het rubriceren en het samenvatten van financiële gegevens. Daarnaast hebben wij de aanvaardbaarheid van de bij het samenstellen van de jaarrekening toegepaste grondslagen op basis van de door de stichting verstrekte gegevens geëvalueerd. De aard van de werkzaamheden is zodanig dat wij geen zekerheid omtrent de getrouwheid van de jaarrekening kunnen verstrekken.

#### **Bevestiging**

Op basis van de ons verstrekte gegevens hebben wij het financieel verslag samengesteld onder toepassing van algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verantwoordingen.

**Stichting Kossen-Leijen Fonds  
Sint Pancras**

**2 ALGEMEEN**

**Oprichting stichting**

Bijlkens notariële akte is Stichting Kossen-Leijen Fonds op 31 januari 1977 opgericht. De statutaire vestigingsplaats is Sint Pancras. Op 11 mei 2017 zijn de statuten voor het laatst aangepast. Het fonds is actief sinds 1962.

**Doel**

De stichting stelt zich ten doel het - door middel van financiële of materiële bijstand - lenigen van directe of bijzondere noden of behoeften van inwoners van het in de gemeente Langedijk liggende dorp Sint Pancras, ongeacht hun godsdienstige of politieke overtuiging, geslacht of leeftijd en ongeacht van welke aard de noden of behoeften zijn. Met inwoners kunnen worden gelijk gesteld instellingen die in Sint Pancras een ruime doelgroep van inwoners, zoals in in de doelstelling bedoeld, bereiken.

**3 FINANCIËLE POSITIE**

**3.1 De financiële positie per 31 december 2017**

	<u>31-12-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
	€	€
Materiële vaste activa	1.378	1.378
Vastgelegd in effecten	824.308	828.351
Vastgelegd in deposito's	<u>280.000</u>	<u>280.000</u>
<b>Op lange termijn vastgelegd</b>	1.105.686	1.109.729
<b>Vlottende activa</b>		
Vorderingen	5.982	6.134
Liquide middelen	<u>20.332</u>	<u>17.174</u>
<b>Totaal activa</b>	1.132.000	1.133.037
Gefinancierd met kortlopende schulden	<u>12.637</u>	<u>62</u>
<b>Gefinancierd met eigen vermogen</b>	<u><b>1.119.363</b></u>	<u><b>1.132.975</b></u>

Het vermogen dat is belegd in effecten bedraagt per 31 december 2017 € 824.308 (2016: € 828.351), of wel 73,6% (2016: 73,1%).

**Stichting Kossen-Leijen Fonds  
Sint Pancras**

**3.2 Kasstroomoverzicht**

	2017		2016	
	€	€	€	€
<b>Resultaat</b>		(49.217)		(9.830)
Bij: Afschrijving		-		477
		(49.217)		(9.353)
Veranderingen in het werkkapitaal (negatief = aanwending):				
Vorderingen	152		1.803	
Kortlopende schulden	12.575		18	
		12.727		1.821
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>		(36.490)		(7.532)
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>				
Aankoop effecten	(264.203)		(454.680)	
Boekwaarde verkochte effecten	303.851		450.400	
		39.648		(4.280)
		3.158		(11.812)
Liquide middelen per 1 januari		297.174		308.986
Liquide middelen per 31 december		<b>300.332</b>		<b>297.174</b>

Het gerealiseerde resultaat op beleggingen bedroeg in 2017 € 5.097 en in 2016 € 6.071, een afname van € 974.

De interestbaten bedroegen in 2017 € 12.325 en in 2016 € 12.334, een afname van € 9.

In 2017 bedroegen de uitkeringen aan personen en maatschappelijke organisaties in Sint Pancras totaal € 49.856 tegenover € 12.334 in 2016. De kerstattenties beliepen € 10.975 in 2017 tegenover € 9.325 in 2016.

Tot het verstrekken van nadere toelichtingen ben ik graag bereid.



P.E.M. Tergau

## **BESTUURSVERSLAG**

### **1 Van de voorzitter**

In toenemende mate beseffen wij, als beleggers van het vermogen van het Kossen-Leijenfonds, dat de wijze waarop wij beleggen een reële impact heeft op de wereld. En voor ons als vermogensfonds met een filantropische missie is dat besef van fundamentele aard. Het bestuur heeft dan ook besloten om het beleggingsbeleid in lijn te brengen met onze missie. Wij hebben hiermee een stap gezet door 100% maatschappelijk verantwoord te beleggen.

In 2017 heeft het fonds zich wat breder georiënteerd en meer kennis opgedaan binnen het brede spectrum van de fondsenwereld. Zo zijn er naar schatting 3000 fondsen actief in Nederland. Elk met een vermogen tussen 1 en vele miljoenen. Niemand weet precies hoeveel vermogensfondsen er zijn. Niet elk fonds heeft de ANBI-status aangevraagd. Inmiddels zijn we lid geworden van de FIN. Dit is een belangenorganisatie van vermogende fondsen.

In de wirwar van fondsen zoeken we naar een betere lokale structuur van fondsen maar ook welke (hulp)organisaties actief zijn in Sint Pancras voor meer onderlinge samenwerking. Omdat de gemeente Langedijk geen medewerking kon verlenen in deze, hebben we Hogeschool INholland gevraagd om de lokale situatie voor ons in kaart te brengen. Ook proberen we via banken meer inzicht te krijgen in het wel wee van de regionale fondsen (Alkmaar e.o.). We hopen in 2018 meer duidelijkheid te krijgen op dit punt.

De commissie Aandacht, die het bestuur gaat adviseren, waarover ik u in het jaarverslag van 2016 informeerde is nu in de wachtkamer. Eerst willen wij het onderzoek van Hogeschool INholland afwachten en dan gaat de commissie weer verder met haar werk.

2017 was een bijzonder jaar voor het KLF. We hebben meer uitgegeven, dan we hebben ontvangen. Het vermogen is licht gedaald. De penningmeester zal dat verder toelichten en de nieuwe website geeft alle financiële informatie. Zie [www.kossenleijenfonds.nl](http://www.kossenleijenfonds.nl)

Met dank aan de drie gulle oprichters van het fonds, blijven wij ook weer in 2018 ons dankbare en noodzakelijke werk doen.

Het Kossen-Leijenfonds helpt!

### **2 Van de penningmeester**

Het vermogen van het fonds wordt defensief belegd en is ondergebracht bij een aantal financiële instellingen. Het beursklimaat in 2017 was gunstig en daar heeft het fonds nadrukkelijk van kunnen profiteren. Door een ruimhartig uitkeringsbeleid in 2017 is ons vermogen echter gedaald van € 1.132.975 naar € 1.119.363.

In 2017 hebben we een groot aantal aanvragen kunnen honoreren. Dit resulteerde in giften aan 15 (2016: 16) gezinnen/alleenstaanden in Sint Pancras voor een totaalbedrag van € 14.251 (2016: € 11.869). Aan verenigingen en maatschappelijke organisaties in Sint Pancras is € 35.605 uitgekeerd. In 2016 was dit bedrag € 1.868.

Het afgelopen jaar heeft het fonds weer kerstgiften kunnen schenken aan inwoners van Sint Pancras met een smalle beurs. Via de gebruikelijke advertentie in het Langedijker Nieuwsblad kon men zich hiervoor aanmelden. In totaal kregen 62 (2016: 61) adressen in Sint Pancras een gift. Het bedrag van de gift is in 2017 verhoogd. Het totaalbedrag van deze giften was € 10.975. In 2016 was dit bedrag € 9.325.

In totaal is in 2017 € 60.831 (2016 € 23.062) besteed aan uitkeringen en activiteiten.

Van 1962 tot en met het jaar 2017 is in totaal € 852.732 uitgekeerd voor financiële hulp aan inwoners, verenigingen en maatschappelijke doelen.

### **3 Vaststelling en goedkeuring jaarrekening 2016**

De jaarrekening 2016 is door het bestuur vastgesteld in zijn vergadering van 5 april 2017 en door de raad van toezicht goedgekeurd in zijn vergadering van 5 april 2017.

#### **4 Samenstelling bestuur**

Het bestuur van de stichting bestond op 31 december 2017 uit:

Dhr. G.J. Struik	Voorzitter
Mevr. C.M.M Venneker-Scheer	Secretaris
Mevr. B.J. Beens	Waarnemend secretaris
Dhr. G.J.F. Krijnen	Penningmeester
Mevr. R.L. Hart-Dubbeldam	Waarnemend penningmeester

#### **5 Samenstelling raad van toezicht**

De raad van toezicht van de stichting bestond op 31 december 2017 uit:

Dhr. Th.L. Croon	Voorzitter
Mevr. M. Maas	Huisarts
Dhr. H.J. Bijman	Predikant Protestantse Gemeente Sint Pancras

#### **6 Ondersteuning van het bestuur**

Het bestuur van de stichting wordt ondersteund door:

Dhr. P.C. Rustenburg	Administrateur
Dhr. P.E.M. Tergau	Financieel controleur

**I BALANS PER 31 DECEMBER 2017**

<b>ACTIVA</b>	<u>31 december 2017</u>		<u>31 december 2016</u>	
	€	€	€	€
<b>Materiële vaste activa</b>	(1)	1.378		1.378
<b>Effecten</b>	(2)			
Aandelen		327.560		309.232
Obligaties		477.762		501.649
Ledencertificaten RABO		18.986		17.470
		<u>824.308</u>		<u>828.351</u>
<b>Vorderingen</b>				
Rente	(3)	5.809		5.884
Lening u/g		-		250
Dividendbelasting		173		-
		<u>5.982</u>		<u>6.134</u>
<b>Liquide middelen</b>	(4)			
RABO		119.919		112.732
ASN		80.413		84.442
SNS		100.000		100.000
		<u>300.332</u>		<u>297.174</u>
		<b><u>1.132.000</u></b>		<b><u>1.133.037</u></b>
 <b>PASSIVA</b>				
		<u>31 december 2017</u>		<u>31 december 2016</u>
<b>Eigen vermogen</b>	(5)			
Ingelegd vermogen		270.264		270.264
Reserves		849.099		862.711
		<u>1.119.363</u>		<u>1.132.975</u>
<b>Kortlopende schulden</b>				
Bankkosten		-		62
Toezeggingen aan organisaties in Sint Pancras		12.637		-
		<u>12.637</u>		<u>62</u>
		<b><u>1.132.000</u></b>		<b><u>1.133.037</u></b>



**II WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2017**

	2017		2016	
	€	€	€	€
<b>Beleggingsresultaat</b>	(6)			
Gerealiseerd resultaat obligaties		(805)		1.727
Gerealiseerd resultaat aandelen		(2.921)		(4.479)
Couponrente obligaties		977		985
Dividend		14.359		13.912
			11.610	12.145
Advieskosten			(6.513)	(6.074)
			5.097	6.071
<b>Interestbaten</b>	(7)			
RABO		5.002		5.058
ASN		3.323		3.276
SNS		4.000		4.000
			12.325	12.334
<b>Totaal baten</b>			17.422	18.405
Uitkeringen	(8)	49.856		13.737
Kerstattenties		10.975		9.325
Algemene kosten	(9)	5.808		5.173
<b>Totaal lasten</b>			66.639	28.235
<b>Saldo</b>			<b>(49.217)</b>	<b>(9.830)</b>

### **III GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING**

#### **ALGEMEEN**

De jaarrekening is opgesteld op basis van de historische kostprijs. De waardering van de activa en de passiva geschiedt, voor zover niet anders is vermeld, tegen nominale waarde. Alle bedragen luiden in hele euro's, tenzij anders vermeld.

#### **BALANS**

##### **Materiële vaste activa**

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen de aanschaffingswaarde of vervaardigingskosten, verminderd met afschrijvingen die bepaald worden op basis van de geschatte levensduur.

##### **Effecten**

De effecten worden gewaardeerd tegen de actuele waarde per balansdatum. De op balansdatum nog niet gerealiseerde koersresultaten worden rechtstreeks ten gunste of ten laste van het stichtingsvermogen gebracht.

##### **Vorderingen**

Voor zover nodig is een voorziening wegens oninbaarheid in mindering gebracht.

#### **WINST- EN VERLIESREKENING**

##### **Resultaat**

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengsten enerzijds en anderzijds de toegezegde / gedane uitkeringen en andere lasten, rekeninghoudend met de hiervoor genoemde waarderingsgrondslagen. Winsten worden verantwoord in het jaar waarin ze zijn gerealiseerd. Verliezen die hun oorsprong vinden in het boekjaar worden in aanmerking genomen zodra deze voorzienbaar zijn.

##### **Gerealiseerd koersresultaat beleggingen**

Met ingang van het boekjaar 2015 worden bij de verkoop van effecten gerealiseerde koersresultaten ten gunste of ten laste van de resultaten gebracht. Als gerealiseerd koersresultaat effecten wordt beschouwd het verschil tussen de opbrengstwaarde van de verkochte effecten en de boekwaarde op moment van verkoop.

##### **Interestbaten en soortgelijke opbrengsten**

Betreffen de van derden ontvangen / te ontvangen interestopbrengsten.

**IV TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2017**

**(1) Materiële vaste activa**

De materiële vaste activa betreffen 4 bronzen beeldjes "De Kloeter" (aanschaffingswaarde € 1.378)

**(2) Effecten**

	Aandelen	Obligaties	Leden- certificaten	2017	2016
	€	€	€	€	€
Waarde 1 januari	309.232	501.649	17.470	828.351	777.385
Aankopen	104.588	159.615	-	264.203	454.680
	413.820	661.264	17.470	1.092.554	1.232.065
Verkopen (boekwaarde 1 januari)	119.889	183.962	-	303.851	450.400
	293.931	477.302	17.470	788.703	781.665
Herwaardering per 31 december	33.629	460	1.516	35.605	46.686
	<b>327.560</b>	<b>477.762</b>	<b>18.986</b>	<b>824.308</b>	<b>828.351</b>

**Aandelen**

**Bij RABO**

	31-12-2017		31-12-2016	
	Volume	€	Volume	€
Actiam Index Aand Wereld	1.344,4120	42.241	1.344,4120	39.297
Alken European Opportunities Fund	77,0990	14.754	0,0000	-
Allianz Best Styles Global Eq Acc	0,0000	-	33,0169	37.417
Allianz Best Styles Global Eq Dis	26,7523	32.120	0,0000	-
Amundi ETF CAC 40	0,0000	-	0,0000	-
BGF Glb Japan Small Midcap Oppor Fd	170,1838	11.350	170,1838	9.255
Comgest Growth Emerging Mkts I	331,4592	12.330	0,0000	-
Comgest Growth Greater China	0,0000	-	133,0260	7.697
Fidelity Pacific Fund Euro	637,5263	11.329	1.187,6485	17.803
JP Morgan Emerging Markets Small Cap	86,9112	10.758	0,0000	-
Magellan I	0,0000	-	474,0000	10.153
Northern Trust Wild Custom ESG	3.133,1506	39.977	2.537,3498	30.356
Parvest Eq High Dividend Pacific	79,2330	9.467	0,0000	-
Pictet Robotics I Eur Cap	120,3659	16.225	120,3659	13.068
Robeco Emerging Conserv Equities	0,0000	-	82,6446	8.277
Robeco European Conservative Equity	155,2486	21.603	155,2486	20.601
Robeco GI AC Multi Factor Eq	241,6067	32.436	294,9400	36.959
Robeco Global Consumer Trends Eq	0,0000	-	62,7668	10.981
Robeco Sam Sustainable Agribusiness	0,0000	-	81,3471	10.765
Schoder Global Smaller Companies	68,7600	12.954	0,0000	-
Schroder ISF Frontier Markets Eq	118,8382	18.763	64,1794	9.186
Threadneedle American Select Fund	8.362,8180	22.078	8.362,8180	20.154
Vanguard Japan Stock Index Fund	57,6062	8.976	124,9300	17.898

**Totaal bij RABO**

**ASN Milieu & Waterfonds**

	317.361	299.867
	297,6357	10.199
	<b>327.560</b>	<b>309.232</b>

IV TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2017

	31-12-2017		31-12-2016	
	Volume	€	Volume	€
<b>Obligaties</b>				
BNP Paribas Flexi US Mortgage	435,4785	46.705	435,4785	46.548
Invesco Global Inv Grade Corp Bond Z	2.021,9721	20.982	0,0000	-
Kempen Int Lux Euro Credit Fund BND	1.167,4775	31.440	1.167,4775	31.335
Neuberger Berman EMD Blend Acc	2.214,3490	25.266	0,0000	-
NN First Class Obligatie Fonds	0,0000	-	0,0000	-
Pimco Global Bond Fund	1.857,3000	50.314	0,0000	-
Pimco Global Inv Ser CS EUR Ins Ac	773,9938	10.588	0,0000	-
Robeco Financial Institutions Bonds	0,0000	-	97,5419	9.849
Robeco Global Credit Fund	401,5258	40.153	401,5258	39.619
Robeco Global Total Return Bond CH	526,8968	48.812	526,8968	50.092
Robeco High Yield Bonds C Euro	0,0000	-	460,6436	45.014
Robeco Lux-O-Rente GH	0,0000	-	1.027,8085	101.208
Robeco QI Global Dynamic Duration GH	620,0197	59.137	0,0000	-
Schroder Euro Corporate Bond ZD	2.381,0286	46.983	2.381,0286	46.079
Vanguard Eurozone Inflation Link Bd	847,4638	97.382	847,4638	96.076
<b>Totaal bij Rabo</b>		477.762		465.820
<b>ASN Duurzaam Obligatiefonds</b>	0,0000	-	1.206,3497	35.829
		<b>477.762</b>		<b>501.649</b>
<b>Ledencertificaten RABO</b>				
6,5% RABO Certificaten à € 1	15.300,0000	<b>18.986</b>	15.300,0000	<b>17.470</b>
<b>Vorderingen</b>			<b>31-12-2017</b>	<b>31-12-2016</b>
<b>(3) Rente</b>			€	€
Couponrente			-	18
Depositorente			5.809	5.809
Rente rekeningen-courant banken			-	57
			<b>5.809</b>	<b>5.884</b>
<b>(4) Liquide middelen</b>				
<b>RABO</b>				
Verenigingsrekening			6.642	4.917
Bedrijfsspaarrekening			10.524	22
Beleggersrekening			2.753	7.793
Depositorekening, looptijd tot 18-06-2019, rente 5,0%			100.000	100.000
			<b>119.919</b>	<b>112.732</b>
<b>ASN</b>				
Ideaal Spaarrekening			7	4.186
Ideaal Beleggingsspaarrekening			406	256
Ideaal Depositorekening, looptijd tot 16-09-2022, rente 4,1%			80.000	80.000
			<b>80.413</b>	<b>84.442</b>
<b>SNS</b>				
Depositorekening, looptijd tot 19-06-2022, rente 4,0%			<b>100.000</b>	<b>100.000</b>

IV TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2017

	31-12-2017	31-12-2016
<b>(5) Eigen vermogen</b>	€	€
Ingelegd vermogen	270.264	270.264
Reserves	849.099	862.711
	<b>1.119.363</b>	<b>1.132.975</b>
<b>Ingelegd vermogen</b>		
Betreft het vermogen uit de nalatenschappen van:		
De heer Cees Kossen	44.484	44.484
De heer Dirk Leijen	120.929	120.929
Mevrouw Gré van Graft - Vet	104.851	104.851
	<b>270.264</b>	<b>270.264</b>
<b>Reserves</b>		
Stand per 1 januari	862.711	825.855
Exploitatiesaldo voor het jaar	(49.217)	(9.830)
	813.494	816.025
Koersverschillen effecten per 31 december	35.605	46.686
	<b>849.099</b>	<b>862.711</b>
<b>Kortlopende schulden</b>		
Bankkosten	-	62
Toezeggingen aan organisaties in Sint Pancras	12.637	-
	<b>12.637</b>	<b>62</b>

**V TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2017**

	2017		2016	
	€	€	€	€
<b>(6) Beleggingsresultaat</b>				
Opbrengst verkochte / uitgelote obligaties	183.157		124.028	
Boekwaarde	<u>183.962</u>		<u>122.301</u>	
		(805)		1.727
Opbrengst verkochte aandelen	116.968		323.620	
Boekwaarde	<u>119.889</u>		<u>328.099</u>	
		(2.921)		(4.479)
Couponrente obligaties bij RABO	-		219	
Couponrente ledencertificaten RABO	995		995	
Couponrente obligaties bij ASN	<u>(18)</u>		<u>(229)</u>	
		977		985
Dividend		<u>14.359</u>		<u>13.912</u>
		11.610		12.145
Af: advieskosten RABO		<u>6.513</u>		<u>6.074</u>
<b>Beleggingsresultaat</b>		<b><u>5.097</u></b>		<b><u>6.071</u></b>
<b>(7) Interestbaten</b>				
<b>RABO</b>				
Beleggersrekening	-		58	
Bedrijfsspaarrekening	2		-	
Depositorekening	<u>5.000</u>		<u>5.000</u>	
		5.002		5.058
<b>ASN</b>				
Ideaal Spaarrekening	41		-	
Beleggingsrekening	2		(4)	
Depositorekening	<u>3.280</u>		<u>3.280</u>	
		3.323		3.276
<b>SNS</b>				
Depositorekening		<u>4.000</u>		<u>4.000</u>
		<b><u>12.325</u></b>		<b><u>12.334</u></b>
<b>(8) Uitkeringen</b>				
Verstrekt aan particulieren		14.551		12.594
Retour ontvangen		<u>300</u>		<u>725</u>
Totaal particulieren		14.251		11.869
Verstrekt aan organisaties in Sint Pancras		<u>35.605</u>		<u>1.868</u>
		<b><u>49.856</u></b>		<b><u>13.737</u></b>
<b>(9) Algemene kosten</b>				
Administratie		300		300
Bestuurskosten		2.657		1.703
Representatie en PR		1.267		1.233
Vrijwilligersvergoeding		1.250		800
Website		36		36
Bankkosten		298		412
Activiteiten		-		212
Afboeking biljart v/h in Molenhoeve		-		477
		<b><u>5.808</u></b>		<b><u>5.173</u></b>