



Jaarstukken 2018

JAARSTUKKEN 2018

Pagina

RAPPORT

1	Samenstellingsverklaring	2
2	Algemeen	3
3	Financiële positie	
	3.1 De financiële positie per 31 december 2018	3
	3.2 Kasstroomoverzicht	4

BESTUURSVERSLAG

1	Van de voorzitter	5
2	Van de penningmeester	5
3	Vaststelling en goedkeuring jaarrekening 2017	5
4	Samenstelling bestuur	6
5	Samenstelling raad van toezicht	6
6	Ondersteuning van het bestuur	6

JAARREKENING

I	Balans per 31 december 2018	7
II	Winst- en verliesrekening over 2018	8
III	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	9
IV	Toelichting op de balans per 31 december 2018	10
V	Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2018	13

VERTROUWELIJK

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

Referentie: PT\SKLF\2018-R-004
Datum: 11 april 2019
Betreft: Jaarrekening 2018

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 2018 en de winst- en verliesrekening over 2018 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.

P.E.M. (Peter) Tergau, advies en interimmanagement
Mimosalaan 1 | 1834VC Sint Pancras | Tel: +31 (0)653 158 232
KvK: 37163750 | BTW: NL071438154B01 | Bankrekening: NL05 RABO 0135 5937 43

**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 de doelstelling bedoeld,

3 FINANCIËLE POSITIE

3.1 De financiële positie per 31 december 2018

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	€	€
Materiële vaste activa	1.378	1.378
Vastgelegd in effecten	745.910	824.308
Vastgelegd in deposito's	<u>280.000</u>	<u>280.000</u>
Op lange termijn vastgelegd	1.027.288	1.105.686
Vlottende activa		
Vorderingen	6.460	5.982
Liquide middelen	<u>22.279</u>	<u>20.332</u>
Totaal activa	1.056.027	1.132.000
Gefinancierd met kortlopende schulden	<u>12.637</u>	<u>62</u>
Gefinancierd met eigen vermogen	<u>1.043.390</u>	<u>1.131.938</u>

Het vermogen dat is belegd in effecten bedraagt per 31 december 2018 € 745.910 (2017: € 824.308), of wel 71,5% (2017: 72,8%).

P.E.M. (Peter) Tergau, advies en interimmanagement

Mimosalaan 1 | 1834VC Sint Pancras | Tel: +31 (0)653 158 232

KvK: 37163750 | BTW: NL071438154B01 | Bankrekening: NL05 RABO 0135 5937 43

**Stichting Kossen-Leijen Fonds
Sint Pancras**

3.2 Kasstroomoverzicht

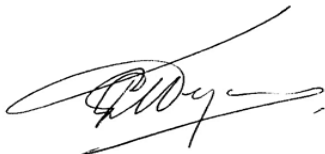
	2018		2017	
	€	€	€	€
Resultaat		(11.697)		(49.217)
Bij: Afschrijving		-		-
		(11.697)		(49.217)
Veranderingen in het werkkapitaal (negatief = aanwending):				
Vorderingen	(478)		152	
Kortlopende schulden	(12.637)		12.575	
		(13.115)		12.727
Kasstroom uit operationele activiteiten		(24.812)		(36.490)
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Aankoop effecten	(807.084)		(264.203)	
Boekwaarde verkochte effecten	833.843		303.851	
		26.759		39.648
		1.947		3.158
Liquide middelen per 1 januari		300.332		297.174
Liquide middelen per 31 december		302.279		300.332

Het gerealiseerde resultaat op beleggingen bedroeg in 2018 € 6.008 en in 2017 € 5.097, een toename van € 911.

De interestbaten bedroegen in 2018 € 12.291 en in 2017 € 12.325, een afname van € 34.

In 2018 bedroegen de uitkeringen aan personen en maatschappelijke organisaties in Sint Pancras totaal € 10.618 tegenover € 49.856 in 2017. De kerstattenties beliepen € 12.550 in 2018 tegenover € 10.975 2017.

Tot het verstrekken van nadere toelichtingen ben ik graag bereid.



P.E.M. Tergau

BESTUURSVERSLAG

1 Van de voorzitter

De stichting stelt zich ten doel – door middel van financiële of materiele bijstand – leningen 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 en behoeften zijn. Met inwoners kunnen worden gelijk gesteld instellingen die in Sint Pancras een ruime doelgroep van inwoners, zoals in de doelstelling bedoeld, bereiken.

Het bestuur heeft in 2018 besloten om het beleggingsbeleid in handen te geven van de ABN AMRO bank. Deze overstap, komende van de Rabobank is vlekkeloos verlopen. Afgezien van de lagere bankkosten, die ABN AMRO berekent, hebben wij het gevoel dat de bank ons meer biedt aan bijvoorbeeld maatschappelijke contacten. De ABN AMRO lijkt ons tevens meer professioneel gericht op het vermogensbeheer van fondsen en stichtingen. Derhalve een positieve ontwikkeling.

In 2018 heeft het fonds zich wederom breder georiënteerd en meer kennis opgedaan binnen het brede spectrum van de fondsenwereld. Dit mede dankzij ons lidmaatschap van de FIN en de activiteiten van de ABNA MRO. Deze lijn van professionalisering zetten we ook in de toekomst voort. De FIN geeft ons een prima inzicht op het gebied van wet- en regelgeving van de overheid. De laatste maanden volop in de actualiteit.

In de wirwar van fondsen zoeken wij naar een betere lokale structuur van fondsen en maatschappelijke organisaties door meer onderlinge samenwerking. Omdat de gemeente Langedijk geen medewerking kon verlenen in deze, hebben wij een studente van Inholland opdracht gegeven om de lokale situatie voor ons in kaart te brengen. Naar aanleiding van dit rapport uit 2018 zoeken we nu contact met regionale stichtingen en fondsen om met ons in gesprek te gaan. Het rapport heeft tot nu toe niet geleid tot noodzakelijke wijzigingen in ons huidig beleid.

Eind december 2018 hebben we afscheid genomen van ons bestuurslid Mevr. R.L. Hart-Dubbeldam. Gedurende een periode van meer dan 12 jaar heeft ze zich met volle overgave voor het fonds ingezet. Wij zijn haar veel dank verschuldigd. Wij hebben dhr. J. Schuurman bereid gevonden haar plaats in het bestuur in te nemen. Met dank aan de drie gulle oprichters/donateur van het fonds, blijven wij ook weer in 2019 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. Medio juni 2018 is het grootste deel van onze beleggingen ondergebracht bij ABN AMRO. Het beursklimaat in 2018 was gunstig, maar een flinke teruggang in november en december (-/- 5%) maakte daar een einde aan. Mede door deze forse daling eind 2018 is ons vermogen gedaald van € 1.119.363 naar € 1.056.027.

In 2018 hebben we een vergelijkbaar aantal aanvragen 16 (2017: 15) van particulieren kunnen honoreren. Ook aan verenigingen zijn net als in 2017 uitkeringen gedaan.

Aanvragen kunnen worden ingediend via de website van het fonds. Aanvragen worden binnen het bestuur vertrouwelijk (conform de AVG-richtlijnen) besproken en beoordeeld. In vele gevallen gevolgd door een huisbezoek (2 bestuursleden) waar met behulp van een uitgebreide vragenlijst inzicht wordt gekregen in de problematiek van de aanvrager. Er wordt speciaal gelet op inkomen/uitkering en uitgaven. Voor verenigingen is een andere vragenlijst beschikbaar. Het besluit wordt uiteindelijk binnen het gehele bestuur genomen.

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 70 (2017: 62) adressen in Sint Pancras een gift.

BESTUURSVERSLAG

Recapitulatie giften

	2018	2018	2017
	<u>Werkelijk</u>	<u>Begroot</u>	<u>Werkelijk</u>
	€	€	€
Particulieren	9.618	15.000	14.251
Verenigingen	1.000	20.000	35.605
Kerstgift	<u>12.550</u>	<u>10.000</u>	<u>10.975</u>
Totaal	<u><u>23.168</u></u>	<u><u>45.000</u></u>	<u><u>60.831</u></u>

Van 1962 tot en met het jaar 2018 is in totaal € 875.900 uitgekeerd voor financiële hulp aan inwoners, verenigingen en maatschappelijke doelen.

De overige uitgaven van het fonds bedroegen in 2018 € 7.478 (2017: € 5.808) Dit werd voornamelijk veroorzaakt door extra uitgaven voor PR van het fonds en de wervingskosten voor een nieuw bestuurslid. Begroot voor 2018 was € 3.550.

Het bestuur en de administrateur van het fonds ontvingen voor hun werkzaamheden in 2018 een vaste bijdrage voor hun gemaakte onkosten. De totale bijdrage in 2018 bedroeg € 1.550 (2017: € 1.550). Dit conform artikel 4 lid 7 van de statuten.

3 Vaststelling en goedkeuring jaarrekening 2017

De jaarrekening 2017 is door het bestuur vastgesteld in zijn vergadering van 18 april 2018 en door de raad van toezicht goedgekeurd in zijn vergadering van 18 april 2018.

4 Samenstelling bestuur

Het bestuur van de stichting bestond op 31 december 2018 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
Dhr. J. Schuurman	Waarnemend penningmeester

5 Samenstelling raad van toezicht

De raad van toezicht van de stichting bestond op 31 december 2018 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 2018

	<u>31 december 2018</u>		<u>31 december 2017</u>	
	€	€	€	€
ACTIVA				
Materiële vaste activa	(1)	1.378		1.378
Effecten	(2)			
Aandelen		360.771		327.560
Obligaties		385.139		477.762
Ledencertificaten RABO		-		18.986
		<u>745.910</u>		<u>824.308</u>
Vorderingen				
Rente	(3)	5.802		5.809
Lening u/g		-		-
Dividendbelasting		658		173
		<u>6.460</u>		<u>5.982</u>
Liquide middelen	(4)			
RABO		100.026		119.919
ASN		80.014		80.413
SNS		100.000		100.000
ABN		22.189		-
Kas		50		-
		<u>302.279</u>		<u>300.332</u>
		<u>1.056.027</u>		<u>1.132.000</u>
PASSIVA				
Eigen vermogen	(5)			
Ingelegd vermogen		270.264		270.264
Reserves		785.763		849.099
		<u>1.056.027</u>		<u>1.119.363</u>
Kortlopende schulden				
Toezeggingen aan organisaties in Sint Pancras		-		12.637
		<u>-</u>		<u>12.637</u>
		<u>1.056.027</u>		<u>1.132.000</u>

II WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2018

	2018		2017	
	€	€	€	€
Beleggingsresultaat	(6)			
Gerealiseerd resultaat obligaties		(11.316)		(805)
Gerealiseerd resultaat aandelen		7.532		(2.921)
Gerealiseerd resultaat ledencertificaten		(113)		-
Couponrente obligaties		417		977
Dividend		17.184		14.359
			13.704	11.610
Advies- en aankoopkosten			(7.696)	(6.513)
			6.008	5.097
Interestbaten	(7)			
RABO		4.989		5.002
ASN		3.286		3.323
SNS		4.000		4.000
ABN		16		-
			12.291	12.325
			18.299	17.422
Ontvangen giften			650	-
Totaal baten			18.949	17.422
Uitkeringen	(8)	10.618		49.856
Kerstattenties		12.550		10.975
Algemene kosten	(9)	7.478		5.808
Totaal lasten			30.646	66.639
Saldo			(11.697)	(49.217)

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 waarderinggrondslagen. 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 2018

(1) Materiële vaste activa

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

(2) Effecten

	Aandelen	Obligaties	Leden- certificaten	2018	2017
	€	€	€	€	€
Waarde 1 januari	327.560	477.762	18.986	824.308	828.351
Aankopen	397.652	409.432	-	807.084	264.203
	725.212	887.194	18.986	1.631.392	1.092.554
Verkopen (boekwaarde 1 januari)	327.674	487.183	18.986	833.843	303.851
	397.538	400.011	-	797.549	788.703
Herwaardering per 31 december	(36.767)	(14.872)	-	(51.639)	35.605
	360.771	385.139	-	745.910	824.308

Aandelen

Bij RABO

	31-12-2018		31-12-2017	
	Volume	€	Volume	€
Actiam Index Aand Wereld	0,0000	-	1.344,4120	42.241
Alken European Opportunities Fund	0,0000	-	77,0990	14.754
Allianz Best Styles Global Eq Dis	0,0000	-	26,7523	32.120
BGF Glb Japan Small Midcap Oppor Fd	0,0000	-	170,1838	11.350
Comgest Growth Emerging Mkts I	0,0000	-	331,4592	12.330
Fidelity Pacific Fund Euro	0,0000	-	637,5263	11.329
JP Morgan Emerging Markets Small Cap	0,0000	-	86,9112	10.758
Northern Trust Wild Custom ESG	0,0000	-	3.133,1506	39.977
Parvest Eq High Dividend Pacific	0,0000	-	79,2330	9.467
Pictet Robotics I Eur Cap	0,0000	-	120,3659	16.225
Robeco European Conservative Equity	0,0000	-	155,2486	21.603
Robeco GI AC Multi Factor Eq	0,0000	-	241,6067	32.436
Schoder Global Smaller Companies	0,0000	-	68,7600	12.954
Schroder ISF Frontier Markets Eq	0,0000	-	118,8382	18.763
Threadneedle American Select Fund	0,0000	-	8.362,8180	22.078
Vanguard Japan Stock Index Fund	0,0000	-	57,6062	8.976

Totaal bij RABO

ASN Milieu & Waterfonds

BIJ ABN

	-	-	317.361	-
	0,0000	-	297,6357	10.199
Janus Henderson Global Sustainable EQ	6.700,0000	12.797	0,0000	-
Robeco Consumer Trends	61,0000	13.196	0,0000	-
Kempen Sustainable Small Cap FD V	440,0000	15.620	0,0000	-
Robeco Global Conservative Equities	215,0000	23.654	0,0000	-
ASN Duurzaam Aandelenfonds	215,0000	21.556	0,0000	-
Kempen GLB High Y Dis	1.670,0000	48.864	0,0000	-
Northern Trust Europe ESG EQ IDX B Dis	63,0000	60.765	0,0000	-
Robeco Emerg Conserv High Div DIS V	230,0000	22.349	0,0000	-
Northern Trust World ESG EQ B DIS	53,0000	64.337	0,0000	-
FMO Privium Impact Fund B DIS	150,0000	15.015	0,0000	-
Triodos Microfinance Fund Z DIS	575,0000	15.180	0,0000	-
Northern Trust Dev Real Estate Esg G	52,0000	47.438	0,0000	-

Totaal bij ABN

Totaal aandelen

	360.771	-	-	-
	360.771		327.560	

IV TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2018

	31-12-2018		31-12-2017	
	Volume	€	Volume	€
Obligaties				
Bij RABO				
BNP Paribas Flexi US Mortgage	0,0000	-	435,4785	46.705
Invesco Global Inv Grade Corp Bond Z	0,0000	-	2.021,9721	20.982
Kempen Int Lux Euro Credit Fund BND	0,0000	-	1.167,4775	31.440
Neuberger Berman EMD Blend Acc	0,0000	-	2.214,3490	25.266
NN First Class Obligatie Fonds	0,0000	-	0,0000	-
Pimco Global Bond Fund	0,0000	-	1.857,3000	50.314
Pimco Global Inv Ser CS EUR Ins Ac	0,0000	-	773,9938	10.588
Robeco Financial Institutions Bonds	0,0000	-	0,0000	-
Robeco Global Credit Fund	0,0000	-	401,5258	40.153
Robeco Global Total Return Bond CH	0,0000	-	526,8968	48.812
Robeco High Yield Bonds C Euro	0,0000	-	0,0000	-
Robeco Lux-O-Rente GH	0,0000	-	0,0000	-
Robeco QI Global Dynamic Duration GH	0,0000	-	620,0197	59.137
Schroder Euro Corporate Bond ZD	0,0000	-	2.381,0286	46.983
Vanguard Eurozone Inflation Link Bd	0,0000	-	847,4638	97.382
Totaal bij RABO		-		477.762
ASN Duurzaam Obligatiefonds	0,0000	-	0,0000	-
Bij ABN				
NB Emerg Market Debt Hard Currency Dis	4.251,5529	37.966	0,0000	-
Robeco High Yield Bonds HDG	845,0000	74.276	0,0000	-
Robeco All Strategy Euro Bonds INC V	820,0000	79.351	0,0000	-
Schroder Euro Corporate Bond DIS Z	5.177,5620	96.769	0,0000	-
PIMCO Global INV Grade Credit IH DIS	8.350,0000	96.777	0,0000	-
Totaal bij ABN		385.139		-
Totaal obligaties		385.139		477.762
Ledencertificaten RABO				
6,5% RABO Certificaten à € 1	0,0000	-	15.300,0000	18.986
Vorderingen			31-12-2018	31-12-2017
(3) Rente			€	€
Depositorente			5.809	5.809
Rente rekeningen-courant banken			(7)	-
			5.802	5.809
(4) Liquide middelen				
RABO			100.026	119.919
ASN			80.014	80.413
SNS			100.000	100.000
ABN			22.189	-
KAS			50	-
			302.279	300.332
RABO				
Verenigingsrekening			26	6.642
Bedrijfsspaarrekening			-	10.524
Beleggersrekening			-	2.753
Depositorrekening, looptijd tot 18-06-2019, rente 5,0%			100.000	100.000
			100.026	119.919

IV TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2018

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	€	€
ASN		
Ideaal Spaarrekening	-	7
Ideaal Beleggingsspaarrekening	14	406
Ideaal Depositorekening, looptijd tot 16-09-2022, rente 4,1%	<u>80.000</u>	<u>80.000</u>
	<u>80.014</u>	<u>80.413</u>
SNS		
Depositorekening, looptijd tot 19-06-2022, rente 4,0%	<u>100.000</u>	<u>100.000</u>
ABN		
Bestuursrekening	532	
Spaarrekening	1.450	
Beleggersrekening	<u>20.207</u>	
	<u>22.189</u>	<u>-</u>
KAS	<u>50</u>	<u>-</u>
(5) Eigen vermogen		
Ingelegd vermogen	270.264	270.264
Reserves	<u>785.763</u>	<u>849.099</u>
	<u>1.056.027</u>	<u>1.119.363</u>
Ingelegd vermogen		
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	<u>104.851</u>	<u>104.851</u>
	<u>270.264</u>	<u>270.264</u>
Reserves		
Stand per 1 januari	849.099	862.711
Exploitatiesaldo voor het jaar	<u>(11.697)</u>	<u>(49.217)</u>
	837.402	813.494
Koersverschillen effecten per 31 december	<u>(51.639)</u>	<u>35.605</u>
	<u>785.763</u>	<u>849.099</u>

V TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2018

	2018		2017	
	€	€	€	€
(6) Beleggingsresultaat				
Opbrengst verkochte / uitgelote obligaties	475.867		183.157	
Boekwaarde	487.183		183.962	
		(11.316)		(805)
Opbrengst verkochte aandelen	335.206		116.968	
Boekwaarde	327.674		119.889	
		7.532		(2.921)
Opbrengst verkochte ledencertificaten RABO	18.873		-	
Boekwaarde	18.986		-	
		(113)		-
Couponrente ledencertificaten RABO	417		995	
Couponrente obligaties bij ASN	-		(18)	
		417		977
Dividend		17.184		14.359
		13.704		11.610
Af: advies- en aankoopkosten		7.696		6.513
Beleggingsresultaat		6.008		5.097
(7) Interestbaten				
RABO				
Verenigingsrekening	2		-	
Beleggingsrekening	(14)		-	
Bedrijfsspaarrekening	1		2	
Depositorekening	5.000		5.000	
		4.989		5.002
ASN				
Ideaal Spaarrekening	6		41	
Beleggingsrekening	-		2	
Depositorekening	3.280		3.280	
		3.286		3.323
SNS				
Depositorekening	4.000		4.000	
		4.000		4.000
ABN				
Beleggersrekening	2			
Bestuursrekening	14			
		16		-
		12.291		12.325
(8) Uitkeringen				
Verstrekt aan particulieren		9.618		14.251
Verstrekt aan organisaties in Sint Pancras		1.000		35.605
		10.618		49.856
(9) Algemene kosten				
Administratie		300		300
Bestuurskosten		2.456		2.657
Representatie en PR		2.462		1.267
Vrijwilligersvergoeding		1.250		1.250
Website		201		36
Bankkosten		409		298
FIN, Fondsen in Nederland		400		-
		7.478		5.808