



Jaarstukken 2019

JAARSTUKKEN 2019

Pagina

RAPPORT

1	Ontbreken samenstellingsverklaring	2
2	Algemeen	3
3	Financiële positie	
	3.1 De financiële positie per 31 december 2019	3
	3.2 Kasstroomoverzicht	4

BESTUURSVERSLAG

1	Van de voorzitter	5
2	Van de penningmeester	5
3	Vaststelling en goedkeuring jaarrekening 2018	5
4	Samenstelling bestuur	6
5	Samenstelling raad van toezicht	6
6	Ondersteuning van het bestuur	6

JAARREKENING

I	Balans per 31 december 2019	7
II	Winst- en verliesrekening over 2019	8
III	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	9
IV	Toelichting op de balans per 31 december 2019	10
V	Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2019	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 2019

Geacht bestuur,

1 ONTBREKEN SAMENSTELLINGSVERKLARING

Opdracht

Conform uw opdracht hebben wij de jaarrekening van Stichting Kossen-Leijenfonds, Sint Pancras bestaande uit de balans per 31 december 2019 en de winst- en verliesrekening over 2019 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

Blijkens 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, bereiken.

3 FINANCIËLE POSITIE

3.1 De financiële positie per 31 december 2019

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
	€	€
Materiële vaste activa	1.378	1.378
Vastgelegd in effecten	866.816	745.910
Vastgelegd in deposito's	<u>180.000</u>	<u>280.000</u>
Op lange termijn vastgelegd	1.048.194	1.027.288
Vlottende activa		
Vorderingen	7.861	6.460
Liquide middelen	<u>99.014</u>	<u>22.279</u>
Totaal activa	1.155.069	1.056.027
Gefinancierd met voorzieningen	<u>138.000</u>	-
Gefinancierd met eigen vermogen	<u>1.017.069</u>	<u>1.056.027</u>

Het vermogen dat is belegd in effecten bedraagt per 31 december 2019 € 866.816 (2018: € 745.910), of wel 85,2% (2018: 70,6%).

**Stichting Kossen-Leijen Fonds
Sint Pancras**

3.2 Kasstroomoverzicht

	2019		2018	
	€	€	€	€
Resultaat		14.440		(11.697)
Bij: Afschrijving		-		-
		14.440		(11.697)
Veranderingen in het werkkapitaal (negatief = aanwending):				
Vorderingen	(1.401)		(478)	
Kortlopende schulden	-		(12.637)	
		(1.401)		(13.115)
Kasstroom uit operationele activiteiten		13.039		(24.812)
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Aankoop effecten	(105.247)		(807.084)	
Boekwaarde verkochte effecten	68.943		833.843	
		(36.304)		26.759
		(23.265)		1.947
Liquide middelen per 1 januari		302.279		300.332
Liquide middelen per 31 december		279.014		302.279

Het gerealiseerde resultaat op beleggingen bedroeg in 2019 € 36.657 en in 2018 € 6.008, een toename van € 30.649.

De interestbaten bedroegen in 2019 € 12.291 en in 2018 € 12.291.

In 2019 bedroegen de uitkeringen aan personen en maatschappelijke organisaties in Sint Pancras totaal € 17.244 tegenover € 10.618 in 2018. De kerstattenties beliepen € 11.100 in 2019 tegenover € 12.550 in 2018.

Tot het verstrekken van nadere toelichtingen ben ik graag bereid.

w.g. P.E.M. Tergau

BESTUURSVERSLAG (CONCEPT)

1 Van de voorzitter

Op 1 januari 2019 is de heer J. (Jaap) Schuurman in de functie van waarnemend penningmeester toegetreden tot het fonds.

In het kader van professionalisering hebben wij in 2019 een Bestuurshandboek samengesteld waarin procedures en protocollen vastgelegd zijn. Elk bestuurslid en de voorzitter van de raad van toezicht is in het bezit van een exemplaar.

Als lid van de FIN heeft het bestuur van het fonds vrijwillig meegedaan aan de toetsing "Code goed bestuur". Na enige aanbevelingen van de toetser en aanpassingen door het bestuur zijn wij geslaagd voor deze test.

Naar aanleiding van het rapport van Brenda Harms, hebben wij ook in 2019 gesprekken gevoerd met lokale fondsen en instanties. Deze gesprekken zijn als zeer positief ervaren en zouden kunnen leiden tot onderlinge samenwerking of uitwisseling van elkaars expertise in de nabije toekomst.

Ons archief, van oudsher opgeslagen in het gemeentehuis van Langedijk, is met het oog op de Algemene Verordening Gegevensbescherming uitgezocht en grotendeels vernietigd.

Wij streven naar transparantie van het fonds en daarom zal op de website kenbaar worden gemaakt op welke manier wij het afgelopen jaar financiële ondersteuning hebben verleend. Uiteraard zonder vermelding van persoonsgegevens. Mogelijk verlaagt dit voor inwoners en verenigingen en maatschappelijke organisaties van Sint Pancras de drempel om een aanvraag in te dienen. Een overzicht over 2019:

Personen

- Schoolmiddelen
- Huishoudelijke apparaten
- Betaalachterstanden
- Vervoer (fiets)
- Persoonlijke hulpmiddelen
- Bijdrage voor uitgaven ziektekosten
- Huis en haard

Verenigingen en maatschappelijke organisaties

- Bouwdorp Sint Pancras
- Doet en ontmoet
- De Zonnebloem
- Jongerencentrum B3
- Esdégé-Reigersdaal
- Muziekvereniging Irene
- Het Zoldertheater

De jaarlijkse Sinterklaas- en Kerstactie werden weer zeer gewaardeerd. Helaas moeten wij constateren dat het aantal aanvragen voor de kerstgift niet afneemt. Wij zoeken naar mogelijkheden om deze actie nog meer bekendheid te geven. Dit kan uiteraard leiden tot meer aanvragen.

Met dank aan de drie gulle gevers die het Kossen-Leijenfonds mogelijk hebben gemaakt, kunnen wij ook in 2020 ons, helaas noodzakelijke, werk blijven 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 2019 was zeer gunstig. De negatieve ontwikkelingen in de laatste twee maanden van 2018 zijn meer dan goed gemaakt. Op de portefeuille bij ABN/AMRO werd een rendement behaald van bijna 15% (2018: negatief 5%). Doordat een voorziening van € 138.000 getroffen is voor de waardedaling van effecten in 2020 als gevolg van het coronavirus, daalde het eigen vermogen van het fonds van € 1.056.027 naar € 1.017.069.

In 2019 hebben we meer aanvragen van particulieren (24) gehonoreerd dan in 2018 (16). Ook aan verenigingen / stichtingen zijn net als in 2018 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 van 2 bestuursleden waar met behulp van een uitgebreide vragenlijst inzicht wordt verkregen in de problematiek van de aanvrager. Er wordt speciaal gelet op inkomen/uitkering en uitgaven. Het besluit wordt uiteindelijk door het gehele bestuur genomen.

Het afgelopen jaar heeft het fonds weer kerstgiften kunnen schenken aan inwoners van Sint Pancras met een minimum inkomen. Via de gebruikelijke advertentie in het Langedijker Nieuwsblad kon men zich hiervoor aanmelden. In totaal kregen 70 (2018: 70) adressen in Sint Pancras een gift.

BESTUURSVERSLAG (CONCEPT)

De inkomsten aan dividenden en rentes (€ 42.030) van het fonds in 2019 (2018: € 29.892) voldoende om alle uitgaven te dekken. Er is in 2019 een begrotingsoverschot van € 1.964 gerealiseerd. In 2018 was er nog een tekort van € 7.816.

Recapitulatie giften

	2019	2019	2018
	Werkelijk	Begroot	Werkelijk
	€	€	€
Particulieren	10.480	15.000	9.618
Verenigingen	6.764	5.000	1.000
Kerstgift	11.100	10.000	12.550
	28.344	30.000	23.168

Van 1962 tot en met het jaar 2019 is in totaal € 904.244 uitgekeerd voor financiële hulp aan inwoners, verenigingen en maatschappelijke doelen.

De overige uitgaven van het fonds bedroegen in 2019 € 6.357. Begroot was € 4.300 (2018: € 7.478). Deze kosten betreffen toetsingskosten goed bestuur, bestuursaansprakelijkheidsverzekering en representatie / PR

Het bestuur en de administrateur van het fonds ontvingen ter bestijding van hun onkosten gezamenlijk een vaste bijdrage van € 1.550 (2018: € 1.550). Dit conform artikel 4 lid 7 van de statuten.

Gebeurtenissen na balansdatum: Situatie 18 maart 2020.

De impact van het coronavirus heeft zich met name de laatste 3 weken ook laten gelden op de aandelenbeurzen en obligatiemarkten. De waarde van de beleggingen van het fonds zijn daardoor de afgelopen weken met ca. € 138.000 afgenomen t.o.v. de waarde per balansdatum. Wij volgen deze ontwikkelingen nauwkeurig.

3 Vaststelling en goedkeuring jaarrekening 2018

De jaarrekening 2018 is door het bestuur vastgesteld in zijn vergadering van 10 april 2019 en door de raad van toezicht goedgekeurd in zijn vergadering van 10 april 2019.

4 Samenstelling bestuur

Het bestuur van de stichting bestond op 31 december 2019 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 2019 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 2019 (CONCEPT)

	31 december 2019		31 december 2018	
	€	€	€	€
ACTIVA				
Materiële vaste activa	(1)	1.378		1.378
Effecten	(2)			
Aandelen		424.781		360.771
Obligaties		442.035		385.139
		866.816		745.910
Vorderingen				
Rente	(3)	5.809		5.802
Dividendbelasting		2.052		658
		7.861		6.460
Liquide middelen	(4)			
ABN		99.000		22.189
RABO		-		100.026
ASN		80.014		80.014
SNS		100.000		100.000
Kas		-		50
		279.014		302.279
		1.155.069		1.056.027
PASSIVA				
Eigen vermogen	(5)			
Ingelegd vermogen		270.264		270.264
Reserves		746.805		785.763
		1.017.069		1.056.027
Voorzieningen				
Voorziening waardedaling effecten	(6)	138.000		-
		1.155.069		1.056.027

II WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2019 (CONCEPT)

	2019		2018	
	€	€	€	€
Beleggingsresultaat	(7)			
Gerealiseerd resultaat obligaties		-	(11.316)	
Gerealiseerd resultaat aandelen		12.042	7.532	
Gerealiseerd resultaat ledencertificaten		-	(113)	
Couponrente obligaties		-	417	
Dividend		29.739	17.184	
		41.781		13.704
Advies- en aankoopkosten		(5.124)		(7.696)
		36.657		6.008
Interestbaten	(8)			
RABO		5.000	4.989	
ASN		3.280	3.286	
SNS		4.000	4.000	
ABN		11	16	
		12.291		12.291
		48.948		18.299
Ontvangen giften		193		650
Totaal baten		49.141		18.949
Uitkeringen	(9)	17.244	10.618	
Kerstattenties		11.100	12.550	
Algemene kosten	(10)	6.357	7.478	
Totaal lasten		34.701		30.646
Saldo		14.440		(11.697)

III GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING (CONCEPT)

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 wordt beschouwd het verschil tussen de opbrengstwaarde van de verkochte effecten en de boekwaarde op moment van verkoop.

Interestbaten en soortgelijke opbrengsten

Deze opbrengsten betreffen de van derden ontvangen / te ontvangen interestopbrengsten.

IV TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2019 (CONCEPT)

(1) Materiële vaste activa

De materiële vaste activa betreffen 3 bronzen beeldjes "De Kloeter" (aanschaffingswaarde € 1.378).

(2) Effecten

	Aandelen	Obligaties	2019	2018
	€		€	€
Waarde 1 januari	360.771	385.139	745.910	824.308
Aankopen	70.317	34.930	105.247	807.084
	431.088	420.069	851.157	1.631.392
Verkopen (boekwaarde 1 januari)	68.943	-	68.943	833.843
	362.145	420.069	782.214	797.549
Herwaardering per 31 december	62.636	21.966	84.602	(51.639)
	424.781	442.035	866.816	745.910

Aandelen	31-12-2019		31-12-2018	
	Aantal	€	Aantal	€
Janus Henderson Global Sustainable EQ	0,0000	-	6.700,0000	12.797
Robeco Consumer Trends	30,0000	8.953	61,0000	13.196
Kempen Sustainable Small Cap FD V	440,0000	19.452	440,0000	15.620
Robeco Global Conservative Equities	372,9614	50.786	215,0000	23.654
ASN Duurzaam Aandelenfonds FD	130,0000	16.908	215,0000	21.556
Kempen GLB High Y Dis	2.295,0578	77.252	1.670,0000	48.864
Northern Trust Europe ESG EQ IDX B Dis	63,0000	70.285	63,0000	60.765
Robeco Emerg Conserv High Div DIS V	230,0000	25.026	230,0000	22.349
Northern Trust World ESG EQ B DIS	53,0000	82.465	53,0000	64.337
FMO Privium Impact Fund B DIS	150,0000	14.874	150,0000	15.015
Triodos Microfinance Fund Z DIS	575,0000	15.387	575,0000	15.180
Northern Trust Dev Real Estate Esg G	31,0000	34.594	52,0000	47.438
Janus Henderson Global Sustainable EQ	407,9211	8.799	0,0000	-
Totaal aandelen		424.781		360.771

Obligaties				
NB Emerg Market Debt Hard Currency Dis	5.827,3424	55.593	4.251,5529	37.966
Robeco High Yield Bonds HDG	845,0000	78.653	845,0000	74.276
Robeco All Strategy Euro Bonds INC V	820,0000	82.992	820,0000	79.351
Schroder Euro Corporate Bond DIS Z	6.181,0814	122.509	5.177,5620	96.769
PIMCO Global INV Grade Credit IH DIS	8.350,0000	102.288	8.350,0000	96.777
Totaal obligaties		442.035		385.139

Vorderingen	31-12-2019	31-12-2018
(3) Rente	€	€
Depositorrente	5.809	5.809
Rente rekeningen-courant banken	-	(7)
	5.809	5.802

(4) Liquide middelen	31-12-2019	31-12-2018
ABN	99.000	22.189
RABO	-	100.026
ASN	80.014	80.014
SNS	100.000	100.000
KAS	-	50
	279.014	302.279

IV TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2019 (CONCEPT)

	31-12-2019	31-12-2018
ABN		
Bestuursrekening	2.932	532
Spaarrekening	52	1.450
Beleggersrekening	96.016	20.207
	99.000	22.189
RABO		
Verenigingsrekening	-	26
Depositorerekening, looptijd tot 18-06-2019, rente 5,0%	-	100.000
	-	100.026
ASN		
Ideaal Beleggingsspaarrekening	14	14
Ideaal Depositorerekening, looptijd tot 16-09-2022, rente 4,1%	80.000	80.000
	80.014	80.014
SNS		
Depositorerekening, looptijd tot 19-06-2022, rente 4,0%	100.000	100.000
KAS		
	-	50
(5) Eigen vermogen		
Ingelegd vermogen	270.264	270.264
Reserves	746.805	785.763
	1.017.069	1.056.027
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	104.851	104.851
	270.264	270.264
Reserves		
Stand per 1 januari	785.763	849.099
Exploitatiesaldo voor het jaar	14.440	(11.697)
	800.203	837.402
Koersverschillen effecten per 31 december	84.602	(51.639)
	884.805	785.763
Dotatie aan voorziening waardedaling effecten	(138.000)	-
	746.805	785.763
(6) Voorziening waardedaling effecten		
De voorziening is gevormd voor de verwachte waardedaling van de effecten als gevolg van het coronavirus.	138.000	-

V TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2019 (CONCEPT)

	2019		2018	
	€	€	€	€
(6) Beleggingsresultaat				
Opbrengst verkochte / uitgelote obligaties	-		475.867	
Boekwaarde	-		487.183	
		-		(11.316)
Opbrengst verkochte aandelen	80.985		335.206	
Boekwaarde	68.943		327.674	
		12.042		7.532
Opbrengst verkochte ledencertificaten RABO	-		18.873	
Boekwaarde	-		18.986	
		-		(113)
Couponrente ledencertificaten RABO	-		417	
Couponrente obligaties bij ASN	-		-	
		-		417
Dividend		29.739		17.184
		41.781		13.704
Af: advies- en aankoopkosten		5.124		7.696
Beleggingsresultaat		36.657		6.008
(7) Interestbaten				
RABO				
Verenigingsrekening	-		2	
Beleggingsrekening	-		(14)	
Bedrijfsspaarrekening	-		1	
Depositorekening	5.000		5.000	
		5.000		4.989
ASN				
Ideaal Spaarrekening	-		6	
Beleggingsrekening	-		-	
Depositorekening	3.280		3.280	
		3.280		3.286
SNS				
Depositorekening	4.000		4.000	
		4.000		4.000
ABN				
Beleggersrekening	9		2	
Spaarrekening	2		-	
Bestuursrekening	-		14	
		11		16
		12.291		12.291
(8) Uitkeringen				
Verstrekt aan particulieren		10.480		9.618
Verstrekt aan organisaties in Sint Pancras		6.764		1.000
		17.244		10.618
(9) Algemene kosten				
Administratie		300		300
Bestuurskosten		1.543		2.456
Representatie en PR		1.532		2.462
Vrijwilligersvergoeding		1.250		1.250
Website		285		201
Bankkosten		281		409
FIN, Fondsen in Nederland		1.166		400
		6.357		7.478