

Jaarverslag 2023

Stichting Vrienden van Instituut Coolsma

**Rapport aan het bestuur van
Stichting Vrienden van Instituut Coolsma
te Driebergen**

inzake jaarrekening 2023

Coolsmalaan 3-5, 3971KW Driebergen-Rijsenburg
penningmeester@cbschoolsma.nl <http://www.cbschoolsma.nl>

INHOUDSOPGAVE

Pagina

Verslag van het bestuur	3
Balans per 31 december 2023	6
Staat van baten en lasten 2023	7
Kasstroomoverzicht 2023	8
Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	9
Toelichting op de te onderscheiden posten van de balans	13
Toelichting op de te onderscheiden posten van de staat van baten en lasten	15
Gebeurtenissen na balansdatum	16
Verbonden partijen	17
Ondertekening door bestuurders en toezichthouders	18
Overige gegevens	19
Statutaire bepaling van het resultaat	20

Algemeen

In dit bestuursverslag wordt aandacht besteed aan de financiële activiteiten van Stichting Vrienden van Instituut Coolsma (hierna te noemen Stichting) in het jaar 2023.

De in dit verslag opgenomen jaarrekening 2023 van de Stichting is opgesteld door Dyade Onderwijsbedrijfsvoering B.V. In de geconsolideerde jaarrekening van de Vereniging zijn de enkelvoudige cijfers van de Stichting mee geconsolideerd. De geconsolideerde jaarrekening is gecontroleerd door accountantskantoor Van Ree Accountants.

Doelstelling van de organisatie (Missie en visie)

De Stichting heeft ten doel: Het bevorderen van de doelstellingen en het materieel ondersteunen van de Vereniging voor Christelijk Onderwijs Instituut Coolsma (hierna te noemen Vereniging).

Juridische structuur

De rechtspersoonlijkheid van het bevoegd gezag is een stichting. De Stichting is op 13 februari 2001 opgericht en is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel te Midden-Nederland onder dossiernummer 30171378. De statuten zijn gewijzigd per 20 april 2016. De Stichting heeft een ANBI-status.

Organisatiestructuur

Het bestuur van de Stichting bestaat uit uitvoerend bestuurders en niet-uitvoerend bestuurders. De leden van het dagelijks bestuur van de Vereniging zijn de uitvoerend bestuurders. De Stichting heeft geen personeel in dienst. Het gehele bestuur is onbezoldigd.

Bestuurssamenstelling

Het bestuur van de Stichting is ultimo 2023 als volgt samengesteld:

Voorzitter:	J.R. ten Hove
Secretaris:	W.J.A Gerarts (toegetreten per nov 2023)
Penningmeester:	F.D. Hofman (toegetreten per nov 2023)

Niet uitvoerende uitvoerders:

Overige bestuursleden:	J.T.G. Frederix
Overige bestuursleden:	E.S. Takken - Somers
Overige bestuursleden:	W.C. de Klein

VERSLAG VAN HET BESTUUR

Bestuursmodel

De inrichting van het stichtingsbestuur is een één-laags bestuursmodel waarbij er een functionele scheiding is van bestuur en intern toezicht in één orgaan ingevuld door uitvoerend en niet-uitvoerend bestuurders. Tot de taak van de uitvoerende bestuurders behoort het voeren van de dagelijkse leiding van de Stichting. Hieronder valt onder meer het uitvoeren van een adequaat beheer ten aanzien van beleggingen en het uitvoeren van een adequaat risicomanagement. De niet-uitvoerende bestuursleden oefenen het intern toezicht uit. Dit toezicht ziet onder meer

op het gevoerde beleid van het bestuur, adequate risicobeheersing en het adviseren over een strategisch beleggingsbeleid.

Treasury-beleid

De Stichting heeft het treasury-beleid vastgelegd in een beleggingsstatuut. De richtlijnen zijn vooral bedoeld om er voor te zorgen dat de samenstelling van de effectenportefeuille aan bepaalde eisen voldoet waardoor zoveel als mogelijk wordt gewaarborgd dat aan de vastgestelde rendementseisen worden behaald. Gegeven deze rendementsdoelstelling, het bestedingsdoel, de beleggingshorizon die op minimaal 10 jaar is vastgesteld evenals het feit dat een neerwaarts koersrisico tot 20% als acceptabel wordt aangemerkt is besloten om het vermogen van de Stichting voor 60-80% te beleggen in vastrentende waarden inclusief liquiditeiten met een doelwaarde van 70% en voor 20-40% in aandelen met een doelwaarde van 30%. Ook zijn in het beleggingsstatuut bepalingen over debiteurenspreiding en geografische allocatie opgenomen. In 2023 heeft een evaluatie en herijking van het beleggingsstatuut plaatsgevonden. Deze wordt in 2024 vastgelegd.

Beloningen

De Stichting heeft geen personeel in dienst. De bestuursleden van de Stichting ontvangen geen beloning.

Beleggingsperformance

De portefeuille heeft zich tot oktober 2023 bewogen binnen de bandbreedtes van het beleggingsbeleid, waarbij er in juni een herijking heeft plaats gevonden. Onder invloed van het “know your customer” beleid heeft ABN Amro aangegeven de producten zoals de stichting die afnam niet langer aan te willen bieden. Dat heeft als gevolg gehad dat in oktober alle posities geliquideerd zijn. Het proces om een nieuwe partij te vinden die wel beleggingsproducten aan een stichting wilde aanbieden is langdurig en arbeidsintensief gebleken. Inmiddels (juni 2024) is het bestuur vergesond met het openen van nieuwe rekeningen bij de Rabobank. En is onze hoop dat dat we het beleggen in Q3 2024 weer kunnen hervatten.

2009	€ 50.000		
2010	€ -		
2011	€ 50.000		
2012	€ 150.000	t.b.v.	Verbouwing
2013	€ -		
2014	€ -		
2015	€ -		
2016	€ -		
2017	€ 40.289	t.b.v.	Kwaliteit ICT
2018	€ -		
2019	€ -	Wel lening *	

2020	€ -
2021	€ -
2022	€ -
2023	€ -

*)In 2019 is er vanuit de Stichting aan de Vereniging een lening ten behoeve van de financiering van de verbouwing van de school verstrekt. De lening bestaat uit twee delen met een totale hoofdsom van € 150.000. Eind 2022 bedraagt het openstaande saldo € 120.000. De aflossingsverplichting in 2023 bedraagt € 10.000. Het bestuur van de Stichting kan de aflossing deels kwijtschelden. Dit is tot op heden nog niet gebeurd

Verantwoording toezicht niet-uitvoerende bestuurders

In 2023 heeft het bestuur tweemaal vergaderd. In deze vergaderingen zijn de ontwikkelingen in de beleggingsportefeuille besproken, de duurzaamheid van de investeringen, de projecten van de Vereniging die in aanmerking komen voor ondersteuning en het beleggingsbeleid. De niet-uitvoerende bestuurders ondersteunen de gemaakte keuzes en het gevoerde beleid. Tevens is in de vergadering van juni de jaarrekening over 2022 door het bestuur vastgesteld

Balans per 31 december 2023

vergelijkende cijfers 2022 na verwerking resultaatbestemming

		31-12-2023		31-12-2022	
		€	€	€	€
1	ACTIVA				
1.1	Vaste Activa				
1.1.3	Financiële vaste activa	100.000		110.000	
	<i>Totaal vaste activa</i>		100.000		110.000
1.2	Vlottende Activa				
1.2.2	Vorderingen	15.153		14.427	
1.2.3	Effecten	-		547.321	
1.2.4	Liquide middelen	784.717		199.349	
	<i>Totaal vlottende activa</i>		799.870		761.097
	TOTAAL ACTIVA		899.870		871.097
2	PASSIVA				
2.1	Eigen vermogen	899.870		871.097	
	TOTAAL PASSIVA		899.870		871.097

Staat van baten en lasten 2023
en vergelijkende cijfers 2022

		2023		2022	
		€	€	€	€
4	Lasten				
4.4	Overige lasten	2.225		1.771	
	<i>Totaal lasten</i>		2.225		1.771
	<i>Saldo baten en lasten</i>		-2.225		-1.771
6	Financiële baten en lasten				
6.1	Financiële baten	31.707		15.544	
6.2	Financiële lasten	709		93.225	
	<i>Saldo financiële baten en lasten</i>		30.998		-77.681
	Totaal resultaat		<u>28.773</u>		<u>-79.452</u>

Bestemming van het resultaat

De bestemming van het resultaat is opgenomen na de toelichting op de te onderscheiden posten van de staat van baten en lasten

		2023		2022	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Resultaat uit gewone bedrijfsvoering (saldo baten en lasten)			-2.225		-1.771
<i>Veranderingen in werkkapitaal:</i>					
Vorderingen	1.2.2	-726		-5.425	
Effecten	1.2.3	547.321		105.762	
Kortlopende schulden	2.4	-		-1.500	
<i>Totaal van aanpassingen in werkkapitaal</i>			546.595		98.837
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			544.370		97.066
Ontvangen interest	6.1.1	1.626		36	
Betaalde interest	6.2.1	-709		-7.940	
Mutaties overige financiële vaste activa	6.1.4 / 6.2.2	30.081		-69.778	
			30.998		-77.682
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			575.368		19.384
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Aflossing langlopende schulden	2.3	10.000		10.000	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			10.000		10.000
Mutatie liquide middelen	1.2.4		585.368		29.384
Het verloop van de geldmiddelen is als volgt:					
		2023		2022	
		€	€	€	€
Stand liquide middelen per 1-1		199.349		169.965	
Mutatie boekjaar liquide middelen		585.368		29.384	
Stand liquide middelen per 31-12			784.717		199.349

Grondslagen voor waardering van activa, passiva en resultaatbepaling

Algemeen

De grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn conform de Regeling voor de Jaarverslaggeving Onderwijs (RJO). Op basis van de Regeling voor de Jaarverslaggeving Onderwijs worden Titel 9 Boek 2 B en de Richtlijnen van de Raad voor de Jaarverslaggeving toegepast (behoudens afwijkingen aanvullingen in de Regeling voor de Jaarverslaggeving Onderwijs). De jaarrekening is opgesteld in gehele euro's.

Activa en passiva, met uitzondering van het eigen vermogen, worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. In de balans, de staat van baten en lasten en het kasstroomoverzicht zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

Voor zover noodzakelijk worden op de vorderingen voorzieningen getroffen voor verwachte oninbaarheid.

Kernactiviteiten

Het financieel ondersteunen van de Vereniging voor Christelijk Onderwijs Instituut Coolsma binnen de kaders gesteld door de Wet op het Primair Onderwijs.

Continuïteit

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

De grondslagen voor waardering van activa, passiva en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar.

Verbonden partijen

Als verbonden partij worden aangemerkt alle rechtspersonen waarover overheersende zeggenschap, of invloed van betekenis kan worden uitgeoefend. Ook rechtspersonen die overwegende zeggenschap kunnen uitoefenen worden aangemerkt als verbonden partij. Ook de statutaire directieleden, andere sleutel-functionarissen in het management van de instelling en nauwe verwanten zijn verbonden partijen.

Transacties van betekenis met verbonden partijen worden toegelicht voor zover deze niet onder normale marktvoorwaarden zijn aangegaan. Hiervan wordt toegelicht de aard en de omvang van de transactie en andere informatie die nodig is voor het verschaffen van het inzicht.

Financiële vaste activa

Effecten

Effecten worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Vervolgens worden de onder financiële vaste activa opgenomen effecten welke geen onderdeel zijn van de handelsportefeuille en welke niet tot einde looptijd worden aangehouden, gewaardeerd tegen reële waarde.

Waardevermeerderingen van deze effecten worden rechtstreeks verwerkt in de herwaarderingsreserve. Op het moment dat de desbetreffende effecten niet langer in de balans worden verwerkt, wordt de cumulatieve waardevermeerdering in het eigen vermogen verwerkt in de staat van baten en lasten.

Indien van een individueel effect de reële waarde onder de (geamortiseerde) kostprijs komt, wordt de waardevermindering verwerkt ten laste van de staat van baten en lasten. Voor rentedragende financiële activa vindt verwerking van de rentebaten plaats tegen de effectieve-rentemethode.

Effecten die onderdeel zijn van de handelsportefeuille worden gewaardeerd tegen reële waarde. Waardeveranderingen worden rechtstreeks in de staat van baten en lasten verwerkt.

Gekochte, rentedragende effecten die tot het einde van de looptijd worden aangehouden worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs.

Transactiekosten die zijn toe te rekenen aan effecten die na eerste verwerking worden gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van de waardeveranderingen via het eigen vermogen worden in de eerste waardering verwerkt. Bij verkoop van de effecten aan een derde of door opname in de effectieve rente (in geval van een rentedragend actief) worden de transactiekosten in de staat van baten en lasten verwerkt.

Overige vorderingen

De onder financiële vaste activa opgenomen overige vorderingen omvatten leningen en obligaties die tot het einde van de looptijd zullen worden aangehouden. Deze vorderingen worden initieel gewaardeerd tegen reële waarde. Vervolgens worden deze leningen en obligaties gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Transactiekosten worden verwerkt in de eerste waardering. Bijzondere waardeverminderingen worden in mindering gebracht op de geamortiseerde kostprijs en direct verantwoord in de staat van baten en lasten.

Vlottende activa Vorderingen

Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs.

Als de ontvangst van de vordering is uitgesteld op grond van een verlengde overeengekomen betalingstermijn wordt de reële waarde bepaald aan de hand van de contante waarde van de verwachte ontvangsten en worden er op basis van de effectieve rente rente-inkomsten ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit banktegoeden met een looptijd korter dan 12 maanden. De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de stichting en zijn direct opeisbaar. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de algemene reserve.

Grondslagen Staat van Baten en Lasten

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen.

De baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben. Lasten en risico's die hun oorsprong vinden vóór het einde van het verslagjaar, zijn in acht genomen als zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Financiële baten en lasten

Rentebaten en rentelasten

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de betreffende activa en passiva. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen.

Waardeveranderingen financiële instrumenten gewaardeerd tegen reële waarde Waardeveranderingen van de volgende financiële instrumenten worden rechtstreeks verwerkt in de staat van baten en lasten:

- Financiële activa en verplichtingen die onderdeel zijn van de handelsportefeuille;
- Afgeleide financiële instrumenten (derivaten) met een beursgenoteerde onderliggende waarde;
- Gekochte leningen, obligaties (tenzij aangehouden tot einde looptijd) en aangehouden eigen-vermogensinstrumenten die beursgenoteerd zijn.

Waardeverminderingen van financiële instrumenten die op reële waarde gewaardeerd zijn, worden verwerkt in de staat van baten en lasten. Voor gerealiseerde waardevermeerderingen van financiële instrumenten die op reële waarde worden gewaardeerd met verwerking van de waardevermeerderingen rechtstreeks in het eigen vermogen, dient het cumulatieve resultaat dat voorheen in het eigen vermogen was opgenomen, te worden verwerkt in de staat van baten en lasten op het moment dat de desbetreffende effecten niet langer in de balans worden verwerkt.

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. Bij de indirecte methode wordt het resultaat als basis genomen.

Dit overzicht geeft weer waaraan de in de verslagperiode beschikbaar gekomen gelden zijn besteed.

In samenhang met de balans en de staat van baten en lasten moet het kasstroomoverzicht bijdragen aan het inzicht in de financiering, de liquiditeit, de solvabiliteit en het vermogen van de instelling om geldstromen te genereren.

Financieringsactiviteiten

Inkomsten en uitgaven welke voortvloeien uit het respectievelijk aangaan of aflossen van leningen.

Prijrisico

De instelling loopt risico's ten aanzien van de waardering van effecten, opgenomen onder financiële vaste activa en effecten, opgenomen onder vlottende activa. De instelling beheerst het marktrisico door onderscheid aan te brengen in de portefeuille, en limieten te stellen.

Rente- en kasstroomrisico

De Instelling loopt renterisico over de rentedragende vorderingen (met name onder financiële vaste activa, effecten en liquide middelen) en rentedragende langlopende en kortlopende schulden (waaronder schulden aan kredietinstellingen). Met betrekking tot vastrentende vorderingen en schulden loopt de instelling risico's over de reële waarde als gevolg van wijzigingen in de marktrente.

Met betrekking tot de vorderingen worden geen financiële derivaten met betrekking tot afdekking van het renterisico gecontracteerd.

Voor vorderingen en schulden met variabele renteafspraken loopt de instelling risico ten aanzien van toekomstige kasstromen.

Kredietrisico

De liquide middelen staan uit bij banken die minimaal voldoen aan het treasurybeleid.

Toelichting op de te onderscheiden posten van de balans

1.1.3 Financiële vaste activa		Boek- waarde	Aflossing	Des- investeringen	Waarde- veranderingen	Resultaat	Boek- waarde
		01-01-2023	2023	2023	2023	2023	31-12-2023
		€	€	€	€	€	€
1.1.3.8	Leningen u/g	110.000	-10.000	-	-	-	100.000
Totaal financiële vaste activa		110.000	-10.000	-	-	-	100.000
1.2 Vlottende activa							
1.2.2 Vorderingen		31-12-2023		31-12-2022			
		€	€	€	€		
1.2.2.10	Aflossing lening		10.000		10.000		
	<i>Subtotaal vorderingen</i>			10.000			10.000
1.2.2.15	Overige overlopende activa		5.153		4.427		
	<i>Subtotaal overlopende activa</i>			5.153			4.427
Totaal vorderingen			15.153		14.427		
1.2.3 Kortlopende effecten		Boek- Investerings		Verkoop			
		waarde		Boek- waarde			
01-01-2023		2023		2023		2023	
		€	€	€	€		
1.2.3.1	Aandelen	297.110	6.045	303.155	-		
1.2.3.2	Obligaties	250.211	857	251.068	-		
		547.321	6.902	554.223	-		
1.2.4 Liquide middelen		31-12-2023		31-12-2022			
		€	€	€	€		
1.2.4.2	Tegoeden op bankrekeningen		784.717		199.349		
Totaal liquide middelen			784.717		199.349		

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de stichting en zijn direct opeisbaar.

Stichting Vrienden van Instituut Coolsma te Driebergen

2.1	Eigen vermogen		Stand per	Resultaat	Stand per	Stand per	Resultaat	Stand per
			01-01-2022	2022	31-12-2022	01-01-2023	2023	31-12-2023
			€	€	€	€	€	€
2.1.1.3	Bestemmingsreserves (privaat)	950.550	-79.453	871.097	871.097	28.773	899.870	
	Totaal eigen vermogen	<u>950.550</u>	<u>-79.453</u>	<u>871.097</u>	<u>871.097</u>	<u>28.773</u>	<u>899.870</u>	

Toelichting op de te onderscheiden posten van de staat van baten en lasten

4.4 Overige lasten		2023		2022	
		€	€	€	€
4.4.1	Administratie en beheerlasten	1.703		1.771	
4.4.5	Verzekeringen	522		-	
Totaal overige lasten			2.225		1.771
6 Financiële baten en lasten					
6.1 Financiële baten		2023		2022	
		€	€	€	€
6.1.1	Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	1.626		36	
6.1.4	Overige opbrengsten financiële vaste activa en effecten	30.081		15.508	
Totaal financiële baten			31.707		15.544
6.2 Financiële lasten		2023		2022	
€			€	€	€
6.2.1	Rentelasten en soortgelijke lasten	709		7.940	
6.2.2	Waardeverminderingen FVA en effecten	-		85.285	
Totaal financiële lasten			709		93.225

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum die hier dienen te worden toegelicht.

Verbonden partijen

De verbonden partijen die toegelicht dienen te worden, zijn hieronder opgenomen.

Verbonden partijen met een meerderheidsdeelneming

Statutaire naam	Juridische vorm 2023	Statutaire zetel	activiteiten		Eigen vermogen 31-12-2023	Resultaat 2023	Omzet 2023	Verklaring BW	Deelname percentage	Consolidatie
Vereniging voor Christelijk Onderwijs Instituut Coolsma	Vereniging	Driebergen-Rijsenburg	4	€	465.991 €	16.500	€ 1.957.434	Nee	100%	ja
€					465.991	€ 16.500	€ 1.957.434			

Code activiteiten: 1. contractonderwijs, 2. contractonderzoek, 3. onroerende zaken, 4. overige

Driebergen-Rijsenburg, d.d.

J.R. ten Hove
Voorzitter

W.J.A. Gerats
Secretaris

F.D. Hofman
Penningmeester

J.T.G. Frederix
Lid

W.C. de Klein
Lid

E.S. Takken-Somers
Lid

Overige gegevens

Er is statutair niets geregeld inzake de bepaling van het resultaat,