

Stichting M.C. de Visser Fonds
Tolakkerweg 89
3739 JJ HOLLANDSCHE RADING

SAMENSTELLINGSRAPPORT 2024



abin

Inhoudsopgave

	Pagina
ACCOUNTANTSRAPPORT	
Samenstellingsverklaring van de accountant	3
Algemeen	4
Resultaten	5
Financiële positie	6
JAARREKENING	
Balans per 31 december 2024	8
Staat van baten en lasten over 2024	10
Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	11
Toelichting op de balans per 31 december 2024	13
Toelichting op de staat van baten en lasten over 2024	16
Overige toelichtingen	17

ACCOUNTANTSRAPPORT

Stichting M.C. de Visser Fonds
Tolakkerweg 89
3739 JJ HOLLANDSCHE RADING

SAMENSTELLINGSVERKLARING VAN DE ACCOUNTANT

De jaarrekening van Stichting M.C. de Visser Fonds te Hollandsche Rading is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2024 en de staat van baten en lasten over 2024 met de daarbij horende toelichting. In deze toelichting is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

Deze samenstellingsopdracht is door ons uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder de voor accountants geldende Standaard 4410, 'Samenstellingsopdrachten'. Op grond van deze standaard wordt van ons verwacht dat wij u ondersteunen bij het opstellen en presenteren van de jaarrekening. Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert. Wij hebben onze werkzaamheden, in overeenstemming met de daarvoor geldende regelgeving, dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan. Als slotstuk van onze werkzaamheden zijn wij door het lezen van de jaarrekening globaal nagegaan dat het beeld van de jaarrekening overeenkwam met onze kennis van Stichting M.C. de Visser Fonds. Wij hebben geen controle- of beoordelingswerkzaamheden uitgevoerd die ons in staat stellen om een oordeel te geven of een conclusie te trekken met betrekking tot de getrouwheid van de jaarrekening.

Bij het uitvoeren van deze opdracht hebben wij ons gehouden aan de voor ons geldende relevante ethische voorschriften in de Verordening Gedrags- en Beroepsregels Accountants (VGBA). U en andere gebruikers van deze jaarrekening mogen er dan ook van uitgaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

Voor een nadere toelichting op aard en reikwijdte van een samenstellingsopdracht en de VGBA verwijzen wij u naar www.nba.nl/uitleg-samenstellingsverklaring.

Voorburg, 11 juni 2025
Abin accountants B.V.



R. Moerland MSc RA

ALGEMEEN*Activiteiten*

De activiteiten van Stichting M.C. de Visser Fonds, statutair gevestigd te Amsterdam bestaan voornamelijk uit het geven van financiële ondersteuning voor studiedoeleinden en aan hen wier levensomstandigheden zorgelijk zijn.

Bestuur

Het bestuur bestaat uit:

J.L. Hoving-Dijkema (voorzitter)
C.M. Doornenbal-Stortenbeker (secretaris)
E.J. de Visser (penningmeester)
C.W. de Visser (lid)
J.W. Minjon (lid)

Vaststelling jaarrekening

Het bestuur van de stichting heeft de jaarrekening 2023 op 14 juni 2024 vastgesteld. Het saldo over het boekjaar 2023 bedroeg € 190.292.

RESULTATEN*Vergelijking van de resultaten*

Over het boekjaar 2024 werd een resultaat behaald van € 306.623, tegenover een resultaat over het boekjaar 2023 van € 190.292. Ten opzichte van 2023 betekent dit een vooruitgang van € 116.331.

De winst-en-verliesrekeningen over 2024 en 2023 kunnen als volgt worden samengevat:

	2024	2023	Mutatie	
	€	€	€	%
Baten	9.340	8.960	380	4,2
Afschrijvingen op materiële vaste activa	256	21	235	1.119,0
Kosten Voermanstraat 56	10.549	1.179	9.370	794,7
Verkoopkosten	-	185	-185	-100,0
Algemene kosten	7.710	9.895	-2.185	-22,1
Totaal van som der kosten	18.515	11.280	7.235	64,1
Totaal van bedrijfsresultaat	-9.175	-2.320	-6.855	-295,5
Financiële baten en lasten	414.038	328.254	85.784	26,1
Totaal van resultaat	404.863	325.934	78.929	24,2
Uitkeringen	-98.240	-135.642	37.402	27,6
Totaal van netto resultaat	306.623	190.292	116.331	61,1

FINANCIËLE POSITIE

Ter verkrijging van een inzicht in de financiële positie van de stichting verstrekken wij u de navolgende overzichten. Deze zijn gebaseerd op de gegevens uit de jaarrekening. Wij geven hierna een opstelling van de balans per 31 december 2024 in verkorte vorm.

Financiële structuur

	<u>31-12-2024</u>		<u>31-12-2023</u>	
	€	%	€	%
Activa				
Materiële vaste activa	592.002	14,2	593.258	15,3
Vorderingen	7.551	0,1	9.942	0,3
Effecten	3.332.237	79,9	2.951.099	76,3
Liquide middelen	<u>240.192</u>	<u>5,8</u>	<u>312.060</u>	<u>8,1</u>
	<u><u>4.171.982</u></u>	<u><u>100,0</u></u>	<u><u>3.866.359</u></u>	<u><u>100,0</u></u>
Passiva				
Stichtingsvermogen	<u><u>4.171.982</u></u>	<u><u>100,0</u></u>	<u><u>3.866.359</u></u>	<u><u>100,0</u></u>

Analyse van de financiële positie

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	€	€
Op korte termijn beschikbaar		
Vorderingen	7.551	9.942
Effecten	3.332.237	2.951.099
Liquide middelen	<u>240.192</u>	<u>312.060</u>
Liquiditeitssaldo = werkkapitaal	3.579.980	3.273.101
Vastgelegd op lange termijn		
Materiële vaste activa	<u>592.002</u>	<u>593.258</u>
Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen	<u><u>4.171.982</u></u>	<u><u>3.866.359</u></u>
Financiering		
Stichtingsvermogen	<u><u>4.171.982</u></u>	<u><u>3.866.359</u></u>

JAARREKENING

BALANS PER 31 DECEMBER 2024*(vóór resultaatverdeling)*

		<u>31 december 2024</u>		<u>31 december 2023</u>	
		€	€	€	€
ACTIVA					
Vaste activa					
Materiële vaste activa	1				
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		591.000		592.000	
Inventaris en inrichting		<u>1.002</u>		<u>1.258</u>	
			592.002		593.258
Vlottende activa					
Vorderingen					
Overlopende activa	2		7.551		9.942
Effecten	3		3.332.237		2.951.099
Liquide middelen	4		240.192		312.060
			<u>4.171.982</u>		<u>3.866.359</u>

		<u>31 december 2024</u>		<u>31 december 2023</u>	
		€	€	€	€
PASSIVA					
Stichtingsvermogen	5				
Stichtingskapitaal	6	385.713		385.713	
Herwaarderingsreserve		564.920		565.920	
Reserve ongerealiseerd koers- resultaat		455.171		80.056	
Overige reserves		2.459.555		2.644.378	
Resultaat boekjaar		<u>306.623</u>		<u>190.292</u>	
			4.171.982		3.866.359
			<u><u>4.171.982</u></u>		<u><u>3.866.359</u></u>

STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2024

		2024		2023	
		€	€	€	€
Baten					
Huuropbrengsten			9.340		8.960
			9.340		8.960
Afschrijvingen op materiële vaste activa					
	7		256		21
Kosten Voermanstraat 56	8	10.549		1.179	
Verkoopkosten	9	-		185	
Algemene kosten	10	7.710		9.895	
Totaal van som der kosten			18.515		11.280
Totaal van bedrijfsresultaat			-9.175		-2.320
Financiële baten en lasten	11		414.038		328.254
Totaal van resultaat			404.863		325.934
Uitkeringen	12		-98.240		-135.642
Totaal van netto resultaat			306.623		190.292

GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Informatie over de rechtspersoon

Vestigingsadres en inschrijfnummer handelsregister

Stichting M.C. de Visser Fonds is feitelijk en statutair gevestigd op Tolakkerweg 89, 3739 JJ te Hollandsche Rading en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 41197769.

Algemene toelichting

De belangrijkste activiteiten van de rechtspersoon

De activiteiten van Stichting M.C. de Visser Fonds, statutair gevestigd te Amsterdam bestaan voornamelijk uit het geven van financiële ondersteuning voor studiedoeleinden en aan hen wier levensomstandigheden zorgelijk zijn.

Informatieverschaffing over schattingen, oordelen, veronderstellingen en onzekerheden

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Stichting M.C. de Visser Fonds zich verschillende oordelen en schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

Algemene grondslagen voor verslaggeving

De standaarden op basis waarvan de jaarrekening is opgesteld

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met Richtlijn voor de jaarverslaggeving C1 kleine-organisaties-zonder-winststreven.

De belangrijkste grondslagen voor waardering en resultaatbepaling worden hierna weergegeven. Deze grondslagen zijn gedurende het huidige en vorige jaar consistent toegepast.

De jaarrekening is opgesteld in euro's.

Financiële instrumenten

Beursgenoteerde effecten die onderdeel zijn van de handelsportefeuille worden gewaardeerd tegen actuele waarde (reële waarde). De reële waarde van beursgenoteerde effecten is gelijk aan de beurswaarde. Beursgenoteerde obligaties die geen onderdeel zijn van de handelsportefeuille worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs.

Andere dan beursgenoteerde effecten worden gewaardeerd tegen de verkrijgingsprijs of lagere actuele (reële) waarde. In dat laatste geval wordt de reële waarde benaderd met behulp van algemeen aanvaarde waarderingsmodellen en -technieken.

Waardevermeerderingen van op actuele waarde gewaardeerde effecten worden onmiddellijk in de winst-en-verliesrekening verwerkt. Waardeverminderingen van op actuele waarde gewaardeerde effecten worden eveneens onmiddellijk in de winst-en-verliesrekening verwerkt.

Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van de effecten worden direct in de winst-en-verliesrekening verwerkt.

Grondslagen**Materiële vaste activa**

Het pand wordt gewaardeerd op WOZ-waarde. Afschrijven is hierdoor niet noodzakelijk.

Vorderingen

De vorderingen worden opgenomen tegen de nominale waarde onder aftrek van de noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Kortlopende effecten

De effecten worden gewaardeerd tegen de beurskoers ultimo jaar. Voor ongerealiseerde koerswinsten wordt een reserve ongerealiseerd koersresultaat aangehouden.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Herwaarderingsreserves

Indien herwaarderingsreserves in de herwaarderingsreserve onder aftrek van relevante (latente) belastingverplichtingen zijn verwerkt, worden de gerealiseerde herwaarderingsreserves bruto ten gunste van de staat van baten en lasten gebracht. De corresponderende vrijval van de (latente) belastingverplichtingen wordt onder de post belastingen op resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening ten laste van het resultaat gebracht.

De bepaling van het resultaat

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2024**ACTIVA****Vaste activa****1 Materiële vaste activa**

	Bedrijfsge- bouwen en - terreinen	Inventaris en inrichting	Totaal
	€	€	€
Stand per 1 januari 2024			
Verkrijgings- of vervaardigingsprijs	26.080	1.279	27.359
Cumulatieve herwaarderingen	565.920	-	565.920
Cumulatieve afschrijvingen	-	-21	-21
Boekwaarde per 1 januari 2024	<u>592.000</u>	<u>1.258</u>	<u>593.258</u>
<i>Mutaties</i>			
Afschrijvingen	-	-256	-256
Desinvesteringen herwaarderingen	-1.000	-	-1.000
Saldo mutaties	<u>-1.000</u>	<u>-256</u>	<u>-1.256</u>
Stand per 31 december 2024			
Verkrijgings- of vervaardigingsprijs	26.080	1.279	27.359
Cumulatieve herwaarderingen	564.920	-	564.920
Cumulatieve afschrijvingen	-	-277	-277
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>591.000</u>	<u>1.002</u>	<u>592.002</u>

De WOZ-waarde van het pand bedraagt voor het boekjaar € 591.000 (peildatum: 1 januari 2024).

De inventaris en inrichting bestaat uit een laptop.

Vlottende activa**Vorderingen**

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	€	€
Overige vorderingen en overlopende activa		
Rente Charitas Spaarrekening	923	1.126
Interest obligaties	2.115	4.794
Dividendbelasting	<u>4.513</u>	<u>4.022</u>
	<u>7.551</u>	<u>9.942</u>

3 Effecten

Aandelen	2.332.356	2.279.788
Obligaties	678.065	510.452
Alternatieve beleggingen	<u>321.816</u>	<u>160.859</u>
	<u>3.332.237</u>	<u>2.951.099</u>

4 Liquide middelen

ABN Amro Bank N.V., Bestuursrekening	481	484
ABN Amro Bank N.V., Charitas spaarrekening	233.140	302.091
ING Bank N.V., rekening courant	<u>6.571</u>	<u>9.485</u>
	<u>240.192</u>	<u>312.060</u>

PASSIVA**5 Stichtingsvermogen**

In onderstaand overzicht is het verloop van het eigen vermogen weergegeven:

	Stichtings- kapitaal	Herwaar- derings- reserve	Reserve ongereali- seerd koers- resultaat
	€	€	€
Stand per 1 januari 2024	385.713	565.920	80.056
Mutatie ten gevolge van herwaardering	-	-1.000	-
Mutatie uit resultaatverdeling	-	-	-
Resultaat boekjaar	-	-	-
Ongerealiseerde koersresultaten	-	-	375.115
Stand per 31 december 2024	<u>385.713</u>	<u>564.920</u>	<u>455.171</u>

	Overige reserves	Resultaat boekjaar	Totaal
	€	€	€
Stand per 1 januari 2024	2.644.378	190.292	3.866.359
Mutatie ten gevolge van herwaardering	-	-	-1.000
Mutatie uit resultaatverdeling	190.292	-190.292	-
Resultaat boekjaar	-	306.623	306.623
Ongerealiseerde koersresultaten	-375.115	-	-
Stand per 31 december 2024	<u>2.459.555</u>	<u>306.623</u>	<u>4.171.982</u>

6 Herwaarderingsreserve

De herwaarderingsreserve is opgenomen in verband met de herwaardering van de gebouwen en terreinen naar de WOZ-waarde per 1 januari van het boekjaar.

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2024

	2024	2023
	€	€
Baten		
Huuropbrengsten	<u>9.340</u>	<u>8.960</u>
7 Afschrijvingen op materiële vaste activa		
Inventaris en inrichting	<u>256</u>	<u>21</u>
8 Kosten Voermanstraat 56		
Onderhoud gebouw	9.147	-
Assurantiepremie onroerende zaak	408	357
Onroerende zaakbelasting	<u>994</u>	<u>822</u>
	<u>10.549</u>	<u>1.179</u>
9 Verkoopkosten		
Representatiekosten	<u>-</u>	<u>185</u>
10 Algemene kosten		
Abonnementen en contributies	612	556
Assurantiepremie	408	399
Accountantskosten	2.532	2.675
Administratiekosten	-	1.920
Notariskosten	-	212
Kosten website	1.672	1.621
Bankkosten	513	455
Vacatiegelden	800	700
Vergaderkosten	<u>1.173</u>	<u>1.357</u>
	<u>7.710</u>	<u>9.895</u>
11 Financiële baten en lasten		
Resultaat effectenportefeuille	409.327	325.344
Ontvangen bankrente	<u>4.711</u>	<u>2.910</u>
	<u>414.038</u>	<u>328.254</u>
<i>Resultaat effectenportefeuille</i>		
Interest obligaties	21.492	18.440
Ontvangen dividenden	78.260	72.989
Dividendbelasting	-536	-350
Beheervergoeding effecten	-15.848	-14.441
Gerealiseerd koersresultaat effecten	-	13.548
Ongerealiseerd koersresultaat effecten	325.655	235.158
Ontvangen bronbelasting	<u>304</u>	<u>-</u>
	<u>409.327</u>	<u>325.344</u>

<u>2024</u>	<u>2023</u>
€	€

12 Uitkeringen

Uitkeringen	<u>98.240</u>	<u>135.642</u>
-------------	---------------	----------------

OVERIGE TOELICHTINGEN**Gemiddeld aantal werknemers**

Informatieverschaffing over gemiddeld aantal werknemers over de periode

Gedurende het boekjaar waren er geen werknemers in dienst op basis van een volledig dienstverband (2023: geen).

Gebeurtenissen na balansdatum

Informatieverschaffing over gebeurtenissen na balansdatum

Volgens mededeling van het bestuur hebben zich in de periode tussen balansdatum en rapporteringsdatum geen gebeurtenissen of ontwikkelingen voorgedaan die het door de jaarrekening weergegeven beeld in de onderneming als geheel in belangrijke mate beïnvloeden.

Hollandsche Rading, 11 juni 2025

Stichting M.C. de Visser Fonds

J.L. Hoving-Dijkema
Voorzitter

C.M. Doornenbal-Stortenbeker
Secretaris

E.J. de Visser
Penningmeester