

JAARVERSLAG 2024

**Vereeniging tot Weldadigheid van den Allerheiligsten Verlosser
te Amsterdam**



16 september 2025

INHOUDSOPGAVE

1.	INLEIDING	
1.1	De Vereeniging	4
1.2	Vaststelling jaarrekening 2023	4
1.3	Vijf jaar Vereeniging in cijfers	5
1.4	Verklaring van de accountant	6
2.	BESTUURSVERSLAG 2024	9
3.	FINANCIEEL VERSLAG 2024	
	Jaarrekening	
3.1	Balans per 31 december 2024	13
3.2	Staat van baten en lasten over 2024	15
3.3	Financiële positie en kasstroomoverzicht over 2024	16
	Toelichting bij de jaarrekening	
3.4	Grondslagen voor de financiële verslaggeving	19
3.5	Toelichting op de balans	22
3.6	Toelichting op de staat van baten en lasten	26
4.	BIJLAGEN	
4.1	Overzicht toegekende donaties 2024	30
4.2	Rendement beleggingen ING Bank	32

1. INLEIDING

1.1 De Vereeniging

De Vereeniging tot Weldadigheid van den Allerheiligsten Verlosser is gevestigd te Amsterdam. Zij is opgericht op 19 november 1841.

De laatste akte tot wijziging van de statuten van de stichting is verleden op 10 januari 2019.

Volgens artikel 3 van de statuten heeft de vereniging tot doel:

- het beoefenen van de weldadigheid, het bevorderen van het maatschappelijk welzijn en van het onderwijs, in het bijzonder het onderwijs op katholieke grondslag, een en ander bij voorkeur in Nederland, in het bijzonder te Amsterdam.

De vereniging tracht haar doel onder meer te bereiken:

- door ter bevordering van het maatschappelijk welzijn van (groepen van) natuurlijke personen geldelijke steun te verlenen en deel te nemen aan projecten en activiteiten gericht op de leniging van sociale noden, in het bijzonder die van de jeugd en
- door het ondersteunen van activiteiten op het gebied van onderwijs en educatie;

De vereniging beoogt niet het maken van winst.

De Vereeniging is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 40531888.

Het RSIN nummer is 805261163.

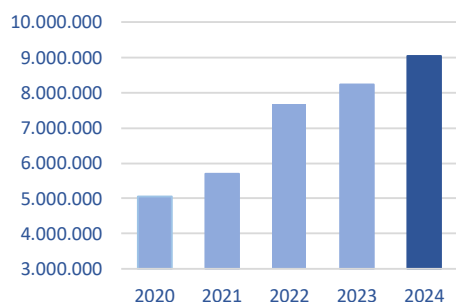
1.2 Vaststelling Jaarrekening 2023, décharge bestuur

De ter vergelijking opgenomen cijfers zijn ontleend aan de jaarrekening 2023, die in de algemene ledenvergadering van 14 januari 2025 vastgesteld. Zoals bepaald in artikel 12 van de statuten is het bestuur met de vaststelling van de jaarrekening gedéchargeerd voor het gevoerde beleid.

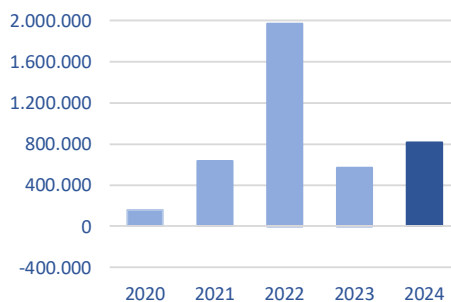
1.3 Vijf jaar Vereeniging in cijfers

	2024	2023	2022	2021	2020
Eigen vermogen per 31 december (€)	9.049.476	8.238.033	7.668.419	5.700.611	5.065.716
Resultaat over het boekjaar (€)	811.443	569.614	1.967.808	634.895	162.588
Netto beleggingsresultaat (€)	880.006	710.402	-760.802	716.772	212.253
Netto beleggingsresultaat (%)	10,88%	10,73%	-13,66%	14,46%	4,38%
Algemene kosten (€)	23.753	27.964	29.107	20.073	19.157
Donaties (€)	51.600	87.600	64.500	53.500	39.328

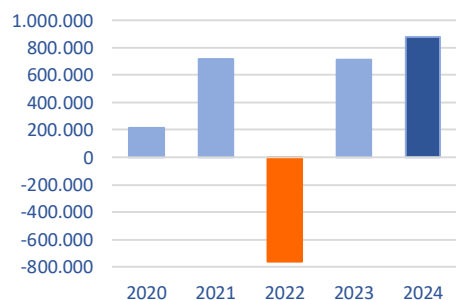
Eigen vermogen per 31 december (€)



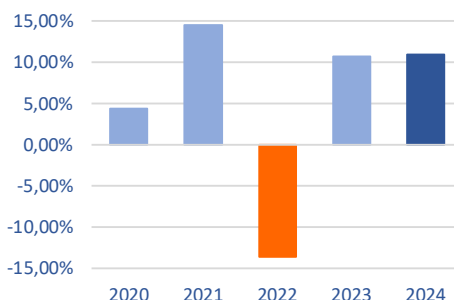
Resultaat over het boekjaar (€)



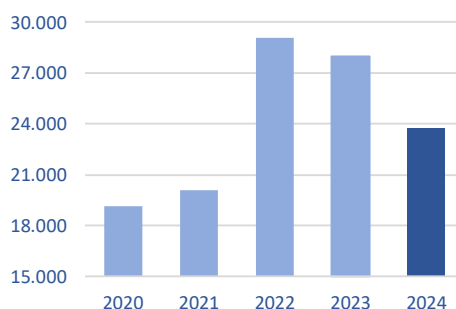
Netto beleggingsresultaat (€)



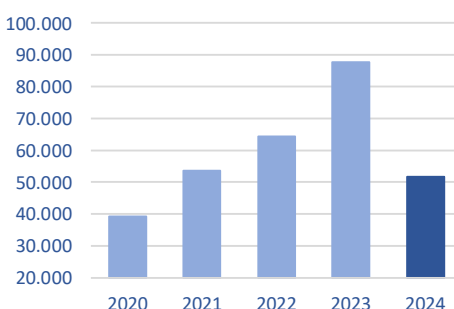
Netto beleggingsresultaat (%)



Algemene kosten (€)



Donaties (€)



1.4 Beoordelingsverklaring van de onafhankelijk accountant

2. BESTUURSVERSLAG

Bestuursverslag 2024.

In het jaar 2024 werden 3 bestuursvergaderingen en 1 algemene ledenvergadering gehouden. De geplande gecombineerde bestuursvergadering en ledenvergadering van december 2024 heeft geen doorgang gevonden door het niet beschikbaar zijn van voldoende bestuursleden.

De Vereeniging is vanaf het begin van het jaar 2024 gevestigd op de Keizersgracht 334 te Amsterdam en geniet hier gastvrijheid bij het RCOAK. Een prachtige vergaderruimte staat ons hier ter beschikking. Een separate secretariaatsruimte wordt inmiddels niet meer noodzakelijk geacht, gelet op de digitale werkwijze. Dit betekent dat de 4 lijsten met namen van bestuurders, alsmede het geschilderde portret van de oprichter pater Fennis, niet meer herplaatst kunnen worden. Tot nader order zijn deze 5 objecten in opslag gegaan in het kunstdepot van Stichting Ons' Lieve Heer op Solder. Er resteren nog 4 dozen met financiële stukken, waarop een bewaarplicht rust. Momenteel staan deze opgeslagen bij de inmiddels voormalige voorzitter.

Het secretariaat is op voortreffelijke wijzen bemenst door mevrouw Melanie Veldhuisen. De functie van administrateur van de Vereeniging en in praktische zin ook van adviseur van de Vereeniging werd wederom ingevuld door de heer Mathijs Boeser van Embedded Value te Hillegom. Het bestuur is beiden zeer erkentelijk voor hun inspanningen. Als nieuwe accountant van de Vereeniging is de heer M. Jense R.A. van GBA Accountants&Adviseurs uit Amsterdam aangesteld. Aanbeveling kreeg het bestuur vanuit het RCOAK.

De beleggingsportefeuille, beheerd door de INGB, presteert zeer bevredigend. Het eigen vermogen van de Vereeniging is gegroeid, het stamvermogen gecorrigeerd voor een inflatie van 3,35%, is intact en er is een ruim overschot beschikbaar. Dit betekent dat ons voorgenomen beleid om te doneren tussen 80 en 100 K per jaar gehandhaafd kan blijven. Om een transparant donatiebeleid te garanderen en de donaties correct en betrouwbaar te kunnen afhandelen is binnen het bestuur afgesproken om eenmaal per jaar de penningmeester een overzicht te laten presenteren van alle betalingen door de Vereeniging. Dit overzicht geldt mede al interne toets op de omvang en aard van gedane betalingen.

Het Madoff Recovery Fund uit de Verenigde Staten van Amerika heeft in 2025 wederom een herstelbetaling verricht, die in het verslag van 2024 is verwerkt. Daarmee is – naar schatting – 95 % van de beleggingsverliezen uit het verre verleden gecompenseerd. Er worden geen verdere betalingen meer verwacht. Vertraging in het terugvorderen van dividendbelastingen uit het buitenland blijft onze aandacht vragen, in samenwerking met de INGB.

In het jaar 2024 zijn 24 donatieaanvragen ontvangen. Hiervan zijn 10 afgewezen en 8 uitgekeerd tot een bedrag van € 51.600. Voor een zestal toezeggingen geldt dat zij in de bestuursvergadering van 14 januari 2025 zijn behandeld. Het lagere donatiebedrag in 2024 vindt zijn verklaring o.a in een kleiner aantal bestuursvergaderingen.

In maart 2024 heeft de voorzitter een deel van de Elzenburg lezing mogen verzorgen bij Stichting Ondersteuning De Stille Omgang te Amsterdam. Het onderwerp betrof het functioneren van onze Vereeniging en de visie over het in stand houden van Katholieke doelstellingen in de huidige tijd. Tijdens een van de bestuursvergaderingen heeft mevrouw Liesbeth van Gool als bestuurslid een toelichting gegeven op haar werk als oprichter van de Stichting Houvast op school. Deze stichting ontwikkelt christelijk educatief lesmateriaal voor scholen. Onze Vereeniging is geïnteresseerd in deze educatievorm.

Het bestuur heeft onder meer naar aanleiding van deze lezing ook besloten om Amsterdamse parochies aan te moedigen meer gebruik te maken van financiële ondersteuning door VTW bij onderwijs in catechese.

Tijdens de Algemene Leden Vergadering van juni 2024 is de heer M.G.T. Tiemstra, tot dusverre kandidaat bestuurslid, benoemd tot bestuurslid voor een periode van vier jaar en tot penningmeester. De heer J.J. Petit en mevrouw E. van Gool werden herbenoemd voor een periode van vier jaar.

De Vereeniging onderhoudt goede contacten met een aantal organisaties, zoals het Beukenhof overleg, de F.I.N. (Fondsen in Nederland), het landelijk Fondsen overleg (LFO) en het Amsterdamse Fondsen overleg (AFO). Een samenwerking met de schoolorganisatie ASKO is niet vruchtbaar gebleken door het ontbreken van een duidelijke onderwijsdoelstelling met betrekking tot het Katholieke geloof. Een goede samenwerking met ons Bisdom in de persoon van Mgr B. Putter, Vicaris Generaal geeft goede vooruitzichten bij het ondersteunen van projecten van het Bisdom.

Per eind 2024 was de samenstelling van het bestuur als volgt:

Dr. R.J.A.M van der Hulst, voorzitter (aftredend per 20 mei 2025)
Mw. Mr.M.A.J.Bak-Cremers, secretaris
Mw. Drs. A.M.Schilder, lid
Mw. L. van Gool-Leer, lid
Mr. J.J.Petit, lid
Drs. M.G.T Tiemstra, penningmeester

Amsterdam 16 september 2025



Mw. Mr. M.A.J. Bak-Cremers
Secretaris

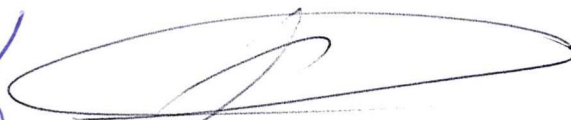
Dhr. Drs. M. Tiemstra
Penningmeester



Mw. Drs. A.M. Schilder
Lid



Mw. E. van Gool-Leer
Lid



Dhr. Mr. J.J. Petit
Lid

NB. Vanaf 20 mei 2025 wordt de functie van voorzitter roulerend ingevuld.

3. FINANCIEEL VERSLAG 2024

JAARREKENING

3.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2024
(Na voorgestelde resultaatbestemming)

A C T I V A	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Materiële vaste activa en beleggingsvastgoed		
1 Inventaris	749	942
2 Overige vaste activa	1	1
	<u>750</u>	<u>943</u>
Financiële vaste activa		
3 Effecten	<u>8.923.292</u>	<u>8.074.114</u>
Som van de vaste activa	<u>8.924.042</u>	<u>8.075.057</u>
VLOTTENDE ACTIVA		
Vorderingen		
4 Vorderingen en overlopende activa	28.939	156.888
Liquiditeiten		
5 Liquide middelen	129.088	28.374
Som van de vlottende activa	<u>158.027</u>	<u>185.262</u>
TOTAAL	<u><u>9.082.069</u></u>	<u><u>8.260.319</u></u>

P A S S I V A

31-12-2024
€

31-12-2023
€

VEREENIGINGSVERMOGEN

6.	Stamvermogen	7.511.600	7.268.100
6.	Algemene reserve	1.537.876	969.933
6.	Som van het verenigingsvermogen	<u>9.049.476</u>	<u>8.238.033</u>

KORTLOPENDE SCHULDEN

7.	Kortlopende schulden	24.793	10.536
8.	Overlopende passiva	7.800	11.750
	Som van de kortlopende schulden	<u>32.593</u>	<u>22.286</u>

TOTAAL

<u>9.082.069</u>	<u>8.260.319</u>
------------------	------------------

3.2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2024

	2024 €	2023 €
BATEN		
9. Dividenden	115.021	101.872
10. Couponrente	24.975	13.793
11. Rente bank	1.646	3.520
SOM DER BATEN	<u>141.642</u>	<u>119.185</u>
LASTEN		
12. Afschrijvingen	193	25
13. Algemene kosten	23.753	27.939
14. Kosten beleggingen	60.186	70.645
15. Verstrekte, respectievelijk toegekende donaties	51.600	87.600
SOM DER LASTEN	<u>135.732</u>	<u>186.209</u>
SALDO	5.910	-/- 67.024
16. Gerealiseerd koersresultaat effecten	181.400	29.242
17. Ongerealiseerd koersresultaat effecten	618.557	615.744
18. Incidentele baten / lasten	5.576	-/- 8.348
RESULTAAT	<u>811.443</u>	<u>569.614</u>

3.3 FINANCIËLE POSITIE EN KASSTROOMOVERZICHT OVER 2024

	31-12-2024 €	31-12-2023 €	Mutaties 2024
Vlottende activa			
Vorderingen en overlopende activa	28.939	156.888	-/- 127.949
Liquide middelen	129.088	28.374	100.714
(a)	<u>158.027</u>	<u>185.262</u>	<u>-/- 27.235</u>
Kortlopende schulden			
Overige schulden	24.793	10.536	14.257
Overlopende passiva	7.800	11.750	-/- 3.950
(b)	<u>32.593</u>	<u>22.286</u>	<u>10.307</u>
Liquiditeitspositie	(a-b)		
	125.434	162.976	-/- 37.542
Materiële vaste activa	750	943	-/- 193
Financiële vaste activa	8.923.292	8.074.114	849.178
	<u>9.049.476</u>	<u>8.238.033</u>	<u>811.443</u>
Gefinancierd met:			
Vereenigingsvermogen	9.049.476	8.238.033	811.443
	<u>9.049.476</u>	<u>8.238.033</u>	<u>811.443</u>

De toename van de liquide middelen ad € 100.714 is in het onderstaande kasstroomoverzicht verklaard.

	Mutaties in 2024	
	€	€
KASSTROOM UIT OPERATIONELE ACTIVITEITEN		
Saldo staat van baten en lasten	811.443	
Afschrijvingen	193	
Cashflow		811.636
Af: Koerswinsten beleggingen		799.957
		11.679
Mutaties werkkapitaal		
- Afname vorderingen	127.949	
- Toename kortlopende schulden	10.307	
		138.256
Kasstroom uit operationele activiteiten		149.935
KASSTROOM UIT (DES)INVESTERINGSACTIVITEITEN		
Investerings in materiële vaste activa		--
Investerings in financiële vaste activa		
Aankopen effecten	-/- 2.883.076	
Verkopen effecten	2.833.857	
Kasstroom uit (des)investeringsactiviteiten		-/- 49.221
TOENAME LIQUIDE MIDDELEN		100.714

TOELICHTING BEHORENDE BIJ DE JAARREKENING 2024

3.4 GRONDSLAGEN VOOR DE FINANCIËLE VERSLAGGEVING

1. Algemeen

De jaarrekening is conform richtlijnen van de Raad voor de Jaarverslaggeving zoals neergelegd in RJK C1 voor Kleine organisaties zonder winststreven.

a. Schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt het bestuur van de vereniging 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 jaarrekeningpost.

b. Vreemde valuta

Functionele valuta

De posten in de jaarrekening van de vereniging worden gewaardeerd met inachtneming van de valuta van de economische omgeving waarin de vereniging haar activiteiten voornamelijk uitoefent (de functionele valuta). De jaarrekening is opgesteld in euro's. Dit is zowel de functionele als de presentatievaluta van de vereniging.

Transacties, vorderingen en schulden

Transacties in vreemde valuta gedurende de verslagperiode worden omgerekend in de functionele valuta tegen de koers op transactiedatum.

Monetaire activa en passiva in vreemde valuta worden omgerekend in de functionele valuta tegen de koers per balansdatum. De uit de afwikkeling en omrekening voortvloeiende koersverschillen komen ten gunste of ten laste van het resultaat in de staat van baten en lasten.

2. Waarderingsgrondslagen voor de balans

a. Algemeen

Activa en passiva 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.

b. Materiële vaste activa

De materiële vaste activa zijn gewaardeerd tegen de verkrijgingsprijs, verminderd met lineair bepaalde afschrijvingen. Deze afschrijvingen zijn gebaseerd op de geschatte economische levensduur. Op inventarissen wordt jaarlijks 20% van de aanschafwaarde afgeschreven. Er wordt rekening gehouden met een eventuele restwaarde.

c. Financiële vaste activa

De effecten zijn gewaardeerd tegen actuele waarde zijnde de beurswaarde.

d. Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

e. Liquide middelen

De liquide middelen zijn nominaal gewaardeerd. Indien niet anders vermeld, staan deze ter vrije beschikking.

f. Eigen vermogen

Het eigen vermogen is zodanig gepresenteerd dat daaruit blijkt welk gedeelte vrij besteedbaar is en welk gedeelte is vastgelegd. Indien aan een deel van het eigen vermogen een beperktere bestedingsmogelijkheid is gegeven, dan gezien de doelstelling van de organisatie zou zijn toegestaan, is dit deel verantwoord als bestemd vermogen. Deze beperking in het bestedingsdoel kan door het bestuur van de vereeniging of door derden zijn opgelegd.

Indien deze beperking door derden is opgelegd dan wordt dit deel aangemerkt als bestemmingsfonds. In de toelichting wordt het bedrag en de beperkte doelstelling van ieder bestemmingsfonds vermeld. Ook de reden van deze beperking en alle overige voorwaarden die door de derden zijn opgesteld, worden vermeld.

Indien de beperking zoals bedoeld in de vorige alinea niet door derden, maar door het bestuur is aangebracht, wordt het aldus afgezonderde deel van het eigen vermogen aangeduid als bestemmingsreserve (en niet als bestemmingsfonds). In de toelichting worden het bedrag en de beperkte doelstelling van iedere bestemmingsreserve vermeld.

Het vrij besteedbaar eigen vermogen bestaat uit het stamvermogen en de algemene reserve van de vereeniging.

g. Schulden

Zowel de langlopende als de kortlopende schulden zijn nominaal gewaardeerd.

3. Grondslagen voor de resultaatbepaling

a. Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de donaties en alle hiermee verbonden kosten en andere aan het verslagjaar toe te rekenen lasten. De baten en lasten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen.

b. Baten belegd vermogen

Baten uit hoofde van dividenden worden verantwoord in het jaar waarin deze zijn ontvangen. Dividenden worden bruto inclusief ingehouden dividendbelasting of bronbelasting verantwoord. De couponrente, overige rentebaten en rentelasten worden verantwoord in het jaar waarop zij betrekking hebben.

De gerealiseerde en ongerealiseerde koersresultaten van effecten worden verwerkt in de staat van baten en lasten.

c. Lasten uit hoofde van de doelstelling

Onder donaties wordt verstaan de door de vereniging toegekende gelden of middelen aan instellingen en natuurlijke personen binnen de doelstelling van de vereniging, zoals beschreven in de algemene toelichting bij de jaarrekening onder 1.1 De Vereniging.

Donaties worden in het boekjaar van toekenning ten laste van de rekening van baten en lasten gebracht.

d. Overige lasten

De overige lasten worden verantwoord in het jaar waarop deze betrekking hebben.

3.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

VASTE ACTIVA

Materiële vaste activa

Onderstaand wordt een overzicht gegeven van het verloop gedurende 2024 in de waarde van de materiële vaste activa.

	Inventaris	Overige vaste	Totaal	Totaal'
	€	Activa	2024	2023
	€	€	€	
Boekwaarde per 1 januari 2024	942	1	943	1
Investerings	--	--	--	967
Afschrijvingen	193	--	193	25
Boekwaarde per 31 december 2024	749	1	750	943

1. Inventaris

In december 2023 heeft de Vereeniging haar huisvesting aan de Herengracht 220 te Amsterdam verruild voor de Keizersgracht 334 in het kantoor van het R.C.O.A.K. Anders dan voorheen is daar geen sprake van een eigen ruimte. Uitsluiten voor vergaderingen maakt het bestuur gebruik van een zaal. Dit betekent dat de Vereeniging met uitzondering van een mobiele laptop niet meer beschikt over inventaris. De verzekering is opgezegd.

2. Overige vaste activa

De Vereeniging heeft het eigendom van het schilderij "De aanbidding der Koningen". Dit schilderij is in bruikleen afgestaan aan het museum Amstelkring te Amsterdam. In 1996 is dit formeel vastgelegd in een bruikleenovereenkomst. In 1997 is het schilderij gerestaureerd. Het meest recente taxatierapport d.d. 27 mei 2020 vermeldt een waarde van het schilderij van € 135.000,-.

Financiële vaste activa

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
3. Effecten		
Portefeuille bij ING Private Banking	8.923.292	8.074.114
SNS Bank 1)	-PM-	-PM-
	8.923.292	8.074.114

De bewaring en het beheer van de effectenportefeuille zijn ondergebracht bij ING Bank.

1) Zie onder niet uit de balans blijvende rechten en verplichtingen.

VLOTTENDE ACTIVA

Vorderingen

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
4. Vorderingen en overlopende Activa		
Uitkering Madoff Victim Fund 1)	5.576	136.815
Lopende couponrente	18.240	15.374
Te vorderen bankrente	1.429	6
Te vorderen dividend	3.241	4.460
Overige vorderingen	220	--
Vooruitbetaalde kosten	233	233
	<u>28.939</u>	<u>156.888</u>

- 1) In november 2023 is een brief ontvangen van Madoff Victim Fund ontvangen waarin werd aangekondigd dat een nieuwe uitdeling (nr. 8) uit het fonds aanstaande was. In het jaar 2024 werden de uitdelingen nummers 8 en 9 ontvangen.
Op 6 maart 2025 werd zonder enige aankondiging vooraf een bedrag van € 5.576 ontvangen uit hoofde van uitdeling nummer 7.

Liquiditeiten

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
5. Liquide middelen		
ING Private Banking, beleggingsrekening	17.002	6.693
ING Spaarrekening	100.001	1
ING Bank, rekening courant	10.793	20.751
ING Private Banking, dividenduitkeringen onderweg	1.292	929
	<u>129.088</u>	<u>28.374</u>

PASSIVA

6. VEREENIGINGSVERMOGEN

	Stamvermogen	Algemene reserve	Totaal 2024	Totaal 2023
	€	€	€	€
Stand per 1 januari	7.268.100	969.933	8.238.033	7.668.419
Resultaatbestemming	243.500	567.943	811.443	569.614
Stand per 31 december	<u>7.511.600</u>	<u>1.537.876</u>	<u>9.049.476</u>	<u>8.238.033</u>

Het bestuur van de Vereeniging streeft continuïteit na op lange termijn. Om die reden is het beleid van het bestuur om het vermogen van de Vereeniging substantieel in stand te houden, ofwel gecorrigeerd voor het effect van inflatie. (voor de indexatie wordt gebruik gemaakt van de CPI Prijsindex , reeks 2015 = 100). Sinds 1985 wordt dit vermogen gepresenteerd als het Stamvermogen.

In de vergadering van 22 maart 2023 heeft het bestuur besloten om het stamvermogen per 1 januari 2023 te verhogen met ruim € 1.300.000 naar afgerond € 7.000.000.

De aanleiding hiertoe was gelegen in de in het boekjaar 2022 gerealiseerde boekwinst van ruim € 2.700.000 bij de verkoop van het beleggingsvastgoed. Het bestuur heeft ongeveer 50% hiervan toegevoegd aan het stamvermogen. Hierbij heeft het bestuur rekening gehouden met het zwaar negatieve beleggingsresultaat dat in 2022 is opgetreden onder meer als gevolg van de oorlog in de Oekraïne.

Onderstaand is het verloop van de indexatie vanaf het boekjaar 2020 weergegeven.

Jaar	Indexatie stamvermogen		Beoogd stamvermogen	Algemene reserve
	%	€	€	€
Per 31 december 2020	1,27%	62.911	5.010.040	55.676
Per 31 december 2021	2,68%	134.210	5.144.250	556.361
Per 31 december 2022	10,00%	514.525	5.658.775	2.009.644
Per 1 januari 2023 (Besluit van 22 maart 2023)			7.000.000	668.419
Per 31 december 2023	3,83%	+ 268.100	7.268.100	969.933
Per 31 december 2023	3,35%	243.500	7.511.600	1.537.469

KORTLOPENDE SCHULDEN

	31-12-2024 €	31-12-2023 €
7. Kortlopende schulden		
Advieskosten beleggingen 4 ^e kwartaal	10.010	8.753
Administratiekosten 4 ^e kwartaal	1.815	1.392
Kosten Secretariaat	6.280	180
Afrekening accountant controle 2023	6.607	--
Overige	81	211
	<u>24.793</u>	<u>10.536</u>
8. Overlopende passiva		
Accountantskosten 2024 (schatting)	6.800	5.750
Kosten Secretariaat (schatting)	--	6.000
Verschuldigde zaalhuur Keizersgracht (schatting)	1.000	--
	<u>7.800</u>	<u>11.750</u>

Niet uit de balans blijken rechten en verplichtingen

Afwikkeling beleggingsportefeuille SNS bank

Per 31 december 2015 was sprake van een restant van een incurante effectenportefeuille die in bewaring was bij SNS Bank. De portefeuille omvatte fondsen die zeer incurant waren onder meer als gevolg van faillissementen. Aan SNS is indertijd opdracht gegeven tot verkoop van alle fondsen, maar de liquidatie verliep moeizaam. Per 31 december 2015 was de portefeuille PM opgenomen. Op 1 augustus 2016 heeft SNS Bank de dienstverlening inzake het onderliggende beleggingsproduct eenzijdig gestaakt; de portefeuille is opgeheven.

Niettegenstaande deze opheffing zijn recent nog liquidatie-uitkeringen van het Madoff Victim Fund ontvangen uit hoofde van de afwikkeling van faillissementen uit deze voormalige portefeuille. De afwikkeling van het faillissement is nog niet voltooid.

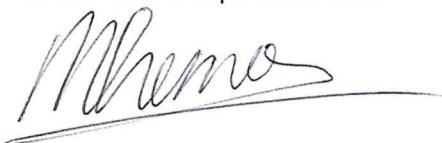
3.6 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

	2024 €	2023 €
BATEN		
9. Dividend ING Private Banking	115.021	101.872
	<u>115.021</u>	<u>101.872</u>
10. Couponrente ING Private Banking	24.975	15.373
	<u>24.975</u>	<u>15.373</u>
11 Rente deposito	--	2.096
11 Rente spaarrekening	1.406	1.149
11 Bankrente beleggingsportefeuille	239	275
11. Totaal rente	<u>1.645</u>	<u>3.520</u>
	<u>142.642</u>	<u>119.185</u>
LASTEN		
12. Afschrijvingen		
Afschrijving inventaris	193	25
	<u>193</u>	<u>25</u>
13. Algemene kosten		
Bestuurskosten	403	1.059
Representatie, lidmaatschappen en contributies	862	1.091
Bureaunkosten	4.932	6.252
Kosten ICT en website	595	612
Kosten administratie	7.260	6.921
Accountantskosten	7.657	5.800
Huur kantoor en vergaderruimte	1.000	4.455
Verzekeringen	756	1.513
Overige bankkosten	288	236
	<u>23.753</u>	<u>27.939</u>
14. Kosten Beleggingen		
Service fee ING Private Banking	38.681	31.572
Afboeking bronbelasting voorgaande jaren	--	20.122
Saldo bronbelasting 2024	21.505	18.951
Totale kosten beleggingen	<u>60.186</u>	<u>70.645</u>

	2024 €	2023 €
15. Verstrekte / toegezegde donaties		
A. Amsterdam	31.100	28.600
B. Nederland	20.500	59.000
C. Buitenland		--
	<u>51.600</u>	<u>87.600</u>
Een specificatie van de donaties is weergegeven in Bijlage 4.1		
16. Gerealiseerd koersresultaat effecten		
Portefeuille ING Private Banking	<u>181.400</u>	<u>29.241</u>
	<u>181.400</u>	<u>29.241</u>
17. Ongerealiseerd koersresultaat effecten		
Portefeuille ING Private Banking	<u>618.557</u>	<u>615.744</u>
	<u>618.557</u>	<u>615.744</u>
18. Incidentele bate		
Uitdelingen Madoff Victim Fund 1)		
Uitdeling 8 (Koersverlies bij ontvangst in 2023)	--	-/- 13.627
Uitdeling 9 (ontvangen in 2023)	--	5.280
Uitdeling 7 (Ontvangen in 2025)	<u>5.576</u>	<u>--</u>
	<u>5.576</u>	<u>-/- 8.348</u>

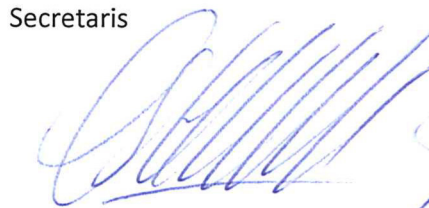
1) Zie toelichting onder Vorderingen en overlopende activa.

Amsterdam 16 september 2025



Mw. Mr. M.A.J. Bak-Cremers
Secretaris

Dhr. Drs. M. Tiemstra
Penningmeester



Mw. Drs. A.M. Schilder
Lid



Mw. E. van Gool-Leer
Lid



Dhr. Mr. J.J. Petit
Lid

NB. Vanaf 20 mei 2025 wordt de functie van voorzitter roulerend ingevuld.

BIJLAGEN

Bijlage 4.1

Overzicht toegekende donaties 2024

Categorie A: Amsterdam

Categorie B: Nederland

Categorie C: Buitenland

Bijlage 4.1 Overzicht Donaties

Nummer Cat.	Instantie, aanvrager	Projectomschrijving	Schuld 1-1-2024	Toezeggingen 2024	Betalingen 2024	Schuld 31-12-2024
Aanvragen 2023						
24.002	A	Stichting De Stille omgang, Amsterdam		7.500,00	7.500,00	
24.004	B	Stichting Armoedefonds, Rosmalen		7.500,00	7.500,00	
24.007	A	Stichting IMC Weekendschool, Amsterdam		7.500,00	7.500,00	
24.013	B	Stichting Het Grote Verhaal, Heemstede		10.000,00	10.000,00	
24.015	A	Stichting 1ouderpunt, Amserdam		5.000,00	5.000,00	
24.016	A	RK Parochie OLV Koningin van de Vrede, Amsterdam		1.100,00	1.100,00	
24.017	A	Stichting IMC Weekendschool, Amsterdam		10.000,00	10.000,00	
24.018	B	Stichting Het Grote Verhaal, Heemstede		3.000,00	3.000,00	
TOTAAL			0,00	51.600,00	51.600,00	0,00
A				31.100,00		
B				20.500,00		

Bijlage 4.2

Rendement beleggingen

Rendement volgens staat van baten en lasten	2024 €	2023 €
Dividenden	115.021	101.872
Couponrente	24.975	13.793
Rente op liquiditeiten	239	275
Geraliseerd koersresultaat	181.400	29.241
Ongerealiseerd koersresultaat	618.557	615.744
	940.192	760.925
Kosten beleggingen	38.681	31.572
Saldo bronbelasting	21.505	18.951
Totaal uit beleggingen ING Private Banking	880.006	710.402

Rendement op belegd vermogen in %	Inleg	Gewogen inleg	Rendement op jaarbasis		
	2024 €	2024 €	2024 €	2024 %	2023 %
1-1-2024 Effecten	8.074.114	8.074.114			
1-1-2024 Liquiditeiten	17.002	17.002			
10-10-2024 Onttrekking	-19.750	-3.896			
Rendement exclusief kosten		8.087.220	940.192	11,63%	11,50%
Kosten		8.087.220	-38.681	-0,48%	-0,48%
Saldo bronbelasting		8.087.220	-21.505	-0,27%	-0,29%
Rendement inclusief kosten		8.087.220	880.006	10,88%	10,73%