

Stichting “De Drie Lichten”
Hilversum

Financieel verslag 2023

d.d. 15 maart 2024

STICHTING “DE DRIE LICHTEN”

OPGERICHT BIJ AKTE D.D. 28 JULI 1950 VERLEDEN T.O.V. NOTARIS
Mr. B.J. HOETINK TE HILVERSUM

gevestigd te Hilversum

MEDISCH HULPFONDS JOAN MEES MZN - MOEDER ALIDA HULPFONDS

Inschrijvingsnr. Handelsregister: S 192111

Rotterdam, 16 maart 2024

Aan het bestuur van de
Stichting ‘De Drie Lichten’
gevestigd te Hilversum

Geachte mede-bestuursleden,

Hierbij doe ik u, in mijn kwaliteit van penningmeester, de financiële jaarstukken over 2023 toekomen.

De inhoud van dit verslag is als volgt:

blz. 3 Algemeen
blz. 5 Balans per 31 december 2023
blz. 6 Staat van baten en lasten over het jaar 2023
blz. 7 Toelichting op de balans
blz. 11 Toelichting op de staat van baten en lasten

bijlage 1: Een specificatie van de gedane en toegezegde uitkeringen over 2023

bijlage 2: Afschrift Financieel Jaaroverzicht 2023 ABN AMRO MeesPierson

Algemeen

Sinds het boekjaar 2017 is het aanwezige eigen vermogen gesplitst in een niet uitkeerbaar stamvermogen en een vrij uitkeerbare reserve voor het doen van ondersteuning. Het niet uitkeerbare stamvermogen wordt jaarlijks verhoogd met 5% van het betreffende jaarresultaat indien dit positief is.

Het resterende positieve resultaat wordt toegevoegd aan de vrij uitkeerbare reserve, een eventueel verlies wordt geheel ten laste van de vrij uitkeerbare reserve gebracht. Het bestuur bepaalt jaarlijks het in dat jaar toe te kennen ondersteuningsbedrag als een, binnen de statutaire kaders, vast te stellen percentage van het per 1 januari aanwezige eigen vermogen.

In 2019 heeft de Stichting de fiscale ANBI-status verkregen en zijn de statuten hiermee in overeenstemming gebracht

Met de Belastingdienst heeft in 2023 een discussie plaatsgevonden over het stamvermogen en de toevoeging daaraan in relatie tot de ANBI status. Afgesproken is dat de toevoeging aan het stamvermogen niet meer mag bedragen dan de jaarlijkse inflatie. Het verloop van het stamvermogen in relatie tot het maximale toegestane stamvermogen wordt in de jaarrekening toegelicht.

Beleggingen

In 2023 zijn de aandelenkoersen gestegen ten opzichte van de koersen per 31 december 2022. De koerswinst op het effectenbezit na aftrek van beheerskosten bedroeg over 2022 per saldo € 406.593 (over 2021 werd per saldo € - 496.392 koersverlies behaald). Dit koersresultaat werd ten gunste resp. ten laste van de staat van baten en lasten gebracht.

Mede dankzij het goede beleggingsjaar beschikt de Stichting nog over ruim voldoende middelen en financiële ruimte om ook de komende jaren uitkeringen te kunnen blijven doen. De lange historie van het fonds heeft laat zien dat beleggingen op langere termijn bekeken moeten worden, goede en minder goede jaren wisselen elkaar nou eenmaal af.

Sinds september 2020 is het beheer van de beleggingen overgedragen aan Laaken Asset Management N.V., het effectenbezit is in depot bij ABN AMRO bank.

Het bestuur heeft de kaders aangegeven voor het beheermandaat, zij heeft geen directe invloed op de individuele fondskeuzen door Laaken Asset Management N.V.

Uitkeringen

In het verslagjaar werd ten behoeve van de medische wetenschap € 103.612 aan uitkeringen toegezegd (in 2022 werd € 87.935 toegezegd).

Van de in 2023 en voorgaande jaren toegezegde subsidies was per 31 december 2023 € 110.366 nog niet uitgekeerd. Dit bedrag is als verplichting op de balans opgenomen.

Gaarne ben ik bereid, zo gewenst, dit verslag nader toe te lichten.

Hoogachtend,

E.J. Broer,
Penningmeester

JAARREKENING 2023

Balans per 31 december 2023

(na bestemming saldo staat van baten en lasten)

	<u>31.12.2023</u>		<u>31.12.2022</u>
Activa	€		€
Effecten	3.021.186		2.662.821
Vorderingen			
Ingehouden dividendbelasting	6.192		6.192
Geldmiddelen			
Bestuursrekening	6.661	34.234	
Private banking spaarrekening			
25.15.86.375	161	160	
88.24.79.814	<u>94.477</u>	<u>103.274</u>	
	<u>94.639</u>		<u>103.434</u>
	<u>3.128.677</u>		<u>2.806.679</u>

Stichting "De Drie Lichten"
Hilversum

	<u>31.12.2023</u>		<u>31.12.2022</u>
Passiva	€		€
Eigen Vermogen			
Kapitaalrekening	2.076.200		2.056.028
Bestemmingsreserve	939.003		643.721
	<u>3.015.203</u>		<u>2.699.749</u>
Schulden op korte termijn			
Vermogensbeheer fee Q4	3.109		3.130
Toegezegde uitkeringen	<u>110.366</u>		<u>103.801</u>
	<u>113.475</u>		<u>106.931</u>
	<u><u>3.128.677</u></u>		<u><u>2.806.679</u></u>

Staat van baten en lasten over het jaar 2023

	<u>2023</u>		<u>2022</u>
	€		€
Baten			
Gerealiseerde opbrengst effecten	65.119		-151.468
Rente, coupons, obligaties, etc.	17.943		12.742
Dividend binnenlandse aandelen	1.408		702
Dividend buitenlandse aandelen	19.327		25.837
	<u>103.797</u>		<u>-112.187</u>
Rente banken			
ABN-AMRO MeesPierson	320		-24
			<u>-112.211</u>
Lasten			
Kosten secretariaat	-1.900	-1.700	
Overige kosten	-1.403	-2.261	
	<u>-3.303</u>		<u>-3.961</u>
Voordelig saldo baten en lasten			-116.172
Bijzondere baten en lasten			
Meer/minderwaarde effecten minus fee	302.796		-344.924
			--
Resultaat	<u>403.610</u>		<u>-461.096</u>

Toelichting op de balans

Effecten

Alle beleggingen zijn gewaardeerd tegen beurskoers per 31 december 2023. De stichting heeft per 31 december 2023 ook vastrentende waarden in haar portefeuille.

Het effectenbeheer wordt sinds november 2012 door institutionele vermogensbeheerders uitgevoerd, de effecten bevinden zich in depot bij ABN-AMRO MeesPierson.

Het verloop gedurende het boekjaar valt als volgt weer te geven:

	2023
	€
Stand 1 januari	2.662.821
Bij/Af: saldo aan- en verkopen	-26.475
Saldo	2.636.345
Meerwaarde effecten (na aftrek kosten van € 21.169)	367.892
De beheervergoeding werd niet geheel uit het in beheer gegeven vermogen voldaan	16.948
Stand 31 december	3.021.186

Eigen Vermogen

Bij statutenwijziging dd 14 maart 2017 werd besloten het primo 2017 aanwezige kapitaalsaldo te splitsen in een (stam)kapitaal en een Bestemmingsreserve Ondersteuning. Het stamkapitaal werd vastgesteld op € 2.000.000 en dient om de gewenste jaarlijkse subsidietoekenning tot in lengte van jaren te kunnen blijven uitkeren. Dit vermogensbestanddeel neemt jaarlijks toe met 5% van het batig saldo van baten en lasten van het dan lopende jaar. Mocht het jaarsaldo van baten en lasten negatief uitkomen, dan vindt over dat betreffende jaar geen onttrekking plaats, tenzij de (andere) bestemmingsreserve Ondersteuning volledig is uitgeput.

Met de Belastingdienst is afgesproken dat het stamvermogen maximaal verhoogd mag worden met de jaarlijkse inflatie (CPI). Het verloop van het maximale stamvermogen staat hieronder weergegeven. Naast het stamvermogen mag een buffer aangehouden worden voor toekomstige toekenningen en tegenvallende beursresultaten. Voor toekomstige uitkeringen kan ook gedacht worden aan eenmalige extra toekenningen, bijvoorbeeld in verband met het 75-jarig bestaan van de Stichting in 2025.

De stichting doet een jaarlijkse toezegging van minimaal 3% en maximaal 5%. Het vermogen van de Stichting wordt zowel in aandelen als in obligaties belegd, waardoor de Stichting een langjarig rendement verwacht te maken tussen de 5% en 7%. De Stichting verwacht dan ook dat bij een inflatie van circa 2% het vermogen zich binnen de afspraken met de Belastingdienst zal ontwikkelen.

Periode	Jaarmutatie CPI %	Maximaal stamkapitaal €
Start		2.000.000
2017	1,4	2.028.000
2018	1,7	2.062.476
2019	2,6	2.116.100
2020	1,3	2.143.610
2021	2,7	2.201.487
2022	10	2.421.636
2023	3,8	2.513.658

Bron: CBS

Jaarmutatie consumentenprijsindex; vanaf 2017

Bestemmingsreserve (statutair uitkeerbaar)

	<u>2023</u>
	€
Het beschikbare saldo in de bestemmingsreserve (Ondersteuningen) bedraagt per 1 januari	643.742
Aan deze bestemmingsreserve werd toegevoegd	
- 95% boekwinst boekjaar	383.259
- Vrijval eerder gedane toezeggingen	15.636
	<hr/>
Hierop zijn in mindering gebracht de toegezegde Ondersteuning (3%) in 2023, volgens bijlage 1	<u>-103.612</u>
Stand per 31 december	<u><u>939.402</u></u>

Voor een specificatie van de toegezegde en nog verschuldigde uitkeringen van het fonds verwijst ik u naar bijlage 1.

Toelichting op de staat van baten en lasten

Sinds 2022 worden het gerealiseerde resultaat bij de verkoop van aandelen verantwoord onder baten.

Het gerealiseerde resultaat op aandelen bedroeg in 2023 € 65.119 positief. In 2022 bedroeg het gerealiseerde koersresultaat € 151.468 negatief.

Als baten zijn verder verantwoord de in 2023 ontvangen dividenden, andere uitkeringen beleggingsfondsen en lopende bankrente.

Het saldo van deze inkomsten uit het vermogen bedroeg in 2023 € 38.678 (in 2022: € 38.472).

De staat van baten en lasten geeft een bedrag bijzondere bate aan van € 302.796. (In 2022 een bijzondere last van € 344.924). Dit bedrag betreft het koersresultaat op het effectenbezit en de kosten van het vermogensbeheer.

Het gemiddeld netto-rendement inclusief (on)gerealiseerd koersresultaat op effecten, uitgedrukt in procenten van de gemiddelde beurswaarde bedraagt over 2023 15,4% positief (2022: - 15,4%).

Stichting “De Drie Lichten”
Hilversum

Bijlagen

BIJLAGE 1

Specificatie van de gedane en toegezegde uitkeringen

	<u>Toegezegd</u>	<u>Uitgekeerd</u>	<u>Vrijval</u>	<u>Verschuldigd per 31.12.2023</u>
Toegezingen 2020				
Horn-Oudshoorn	€ 7.500	€ 7.500		€ 0
Zhou	€ 2.700			€ 2.700
	<u>€ 10.200</u>	<u>€ 7.500</u>	<u>€ 0</u>	<u>€ 2.700</u>
Toegezingen 2021				
Dhr. Trampert	€ 12.000	€ 0		€ 12.000
	<u>€ 12.000</u>	<u>€ 0</u>	<u>€ 0</u>	<u>€ 12.000</u>
Toegezingen 2022				
Zijlker	€ 7.175	€ 3.588		€ 3.588
Neijenhuis	€ 10.000			€ 10.000
Van der Waaij	€ 1.600			€ 1.600
	<u>€ 17.175</u>	<u>€ 3.588</u>	<u>€ 0</u>	<u>€ 13.588</u>
Toegezingen 2023				
Naam				
Van Hulten	€ 1.440	€ 720		€ 720
Suyker	€ 5.175			€ 5.175
Van Irsen	€ 7.550			€ 7.550
Polet	€ 3.000			€ 3.000
Jukema	€ 13.000			€ 13.000
Polomski	€ 13.000			€ 13.000
Biesma	€ 12.000			€ 12.000
Gribnau	€ 8.826			€ 8.826
Weststrate	€ 5.575			€ 5.575
Andel	€ 9.000	€ 4.500		€ 4.500
Bogdanski	€ 4.964	€ 4.964		€ 0
Van Roessel	€ 7.132			€ 7.132
Van de Meent	€ 4.950	€ 4.950		€ 0
Verheijen	€ 1.600	€ 1.600		€ 0
Jansen	€ 1.600	€ 1.600		€ 0
Van der Waaij	€ 1.600			€ 1.600
Tange	€ 1.600	€ 1.600		€ 0
Zarchev	€ 1.600	€ 1.600		€ 0
	<u>€ 103.612</u>	<u>€ 15.134</u>	<u>€ 0</u>	<u>€ 82.078</u>
Totaal openstaande toegezingen				€ 110.366

Bijlage 2

In deze bijlage is de vermogensrapportage van de ABN Amro over 2023 toegevoegd