

Jaarrekening 2023
Stichting Steunfonds
Kind en Onderwijs
Rotterdam

Inhoudsopgave

B Jaarrekening	
B1 Balans per 31 december 2023	3
B2 Staat van baten en lasten 2023	5
B3 Kasstroomoverzicht 2023	6
B4 Toelichting behorende tot de jaarrekening 2023	7
B5 Toelichting op de onderscheiden posten van de balans	10
B6 Niet uit de balans blijvende verplichtingen	11
B7 Overzicht verbonden partijen	11
B8 Toelichting op de onderscheiden posten van de staat van baten en lasten	12
B9 Gebeurtenissen na balansdatum	13
B10 Formele vaststelling jaarverslag 2023	13
C Overige Gegevens	
C1 Controleverklaring	14

B Jaarrekening

B1 Balans per 31 december 2023

1	Activa	31-12-2023 €	31-12-2022 €
	Vaste activa		
1.3	<u>Financiële vaste activa</u>		
1.3.6	Langlopende vordering u/g	<u>250.000</u>	<u>250.000</u>
		250.000	250.000
	Totaal vaste activa	<u>250.000</u>	<u>250.000</u>
	Vlottende activa		
1.5	<u>Vorderingen</u>		
1.5.7	Overige vorderingen	<u>17.501</u>	<u>14.618</u>
		17.501	14.618
1.6	<u>Effecten</u>		
1.6.1	Effecten	<u>4.542.748</u>	<u>3.909.861</u>
		4.542.748	3.909.861
1.7	<u>Liquide middelen</u>	204.018	203.072
	Totaal vlottende activa	<u>4.764.267</u>	<u>4.127.551</u>
	Totaal activa	<u>5.014.267</u>	<u>4.377.551</u>

2	Passiva	31-12-2023 €	31-12-2022 €
		<hr/>	<hr/>
2.1	<u>Eigen vermogen</u>		
2.1.1	Stichtingskapitaal	3.333.588	3.333.588
2.1.3.b	Bestemmingsreserves	<u>1.599.131</u>	<u>998.270</u>
	Totaal eigen vermogen	4.932.719	4.331.858
2.4	<u>Kortlopende schulden</u>		
2.4.9	Overige kortlopende schulden	<u>81.548</u>	<u>45.693</u>
		81.548	45.693
		<hr/>	<hr/>
	<u>Totaal passiva</u>	<u>5.014.267</u>	<u>4.377.551</u>

B2 Staat van baten en lasten 2023

	2023 €	2022 €
3 Baten		
3.5 Overige baten	<u>30.495</u>	<u>40.465</u>
Totaal baten	30.495	40.465
4 Lasten		
4.4 Overige instellingslasten	<u>60.435</u>	<u>71.505</u>
Totaal lasten	<u>60.435</u>	<u>71.505</u>
Saldo baten en lasten	-29.940	-31.040
5 Financiële baten en lasten	<u>630.801</u>	<u>-829.102</u>
Exploitatieresultaat	<u>600.861</u>	<u>-860.142</u>
De bestemming van het resultaat 2023 is als volgt :		
Bestemmingsreserves algemeen	<u>600.861</u>	
Totaal	<u>600.861</u>	

B3 Kasstroomoverzicht 2023

	2023 €	2022 €
<u>Kasstroom uit operationele activiteiten</u>		
Saldo baten en lasten	-29.940	-31.040
Aanpassing voor :		
Mutaties financiële vaste activa	<u>0</u>	<u>0</u>
<u>Mutaties werkkapitaal</u>		
- Vorderingen	-2.883	3.902
- Effecten	-632.887	856.363
- Kortlopende schulden	35.855	-89.988
	<u>-599.915</u>	<u>-86.086</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties	-629.855	739.237
Ontvangen interest	46.528	39.678
Overige financiële baten en lasten (On) gerealiseerde koersresultaten	-439 <u>584.712</u>	-714 <u>-868.066</u>
	<u>630.801</u>	<u>-829.102</u>
	946	-89.865
<u>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</u>		
Financiële vaste activa	<u>0</u>	<u>0</u>
	0	0
	<u>946</u>	<u>-89.865</u>
<u>Mutatie liquide middelen</u>		
Beginstand liquide middelen	203.072	292.937
Mutatie liquide middelen	<u>946</u>	<u>-89.865</u>
<u>Eindstand liquide middelen</u>	<u><u>204.018</u></u>	<u><u>203.072</u></u>

B4 Toelichting behorende tot de jaarrekening 2023

Algemeen Juridische structuur

De rechtspersoonlijkheid is een stichting. De stichting is opgericht op 5 februari 1985 en is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 41128832.

Doel

De stichting heeft ten doel het bevorderen, instandhouden en uitbreiden van het Christelijk primair onderwijs te Rotterdam en omgeving, alsmede het steunen van onderwijsprojecten die gelieerd zijn aan de stichting.

De stichting tracht haar doel te verwezenlijken door het verlenen van al dan niet geldelijke steun aan de te Rotterdam gevestigde organisatie : Stichting Kind en Onderwijs Rotterdam.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2023, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2023.

Toegepaste standaarden

De jaarrekening is opgesteld overeenkomstig de door het bestuur gekozen grondslagen. De grondslagen wijken niet af van de regeling Jaarverslaggeving RJk C1, anders dan dat het bestuur heeft gekozen geen bestuursverslag op te stellen.

De jaarrekening is opgesteld in euro's.

Activa en passiva worden gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of (indien lager) de actuele waarde.

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

De jaarrekening 2023 van Stichting Steunfonds Kind en Onderwijs Rotterdam is tevens opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Stichting Kind en Onderwijs Rotterdam op grond van de Regeling jaarverslaggeving onderwijs.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling

Een actief wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de stichting zullen toevloeien en de waarde daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld. Een verplichting wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans als een transactie (met betrekking tot het actief of de verplichting) niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting.

Een actief of verplichting wordt niet langer in de balans opgenomen indien een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot het actief of de verplichting aan een derde zijn overgedragen. Verder wordt een actief of een verplichting niet meer in de balans opgenomen vanaf het tijdstip dat niet meer wordt voldaan aan de voorwaarden van waarschijnlijkheid van de toekomstige economische voordelen en/of betrouwbaarheid van de bepaling van de waarde.

Baten worden in de staat van baten en lasten opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.

De opbrengsten en lasten worden toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben. Opbrengsten worden verantwoord indien alle belangrijke risico's zijn overgedragen aan de stichting.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten investeringen in aandelen en obligaties, geldmiddelen en overige financieringsverplichtingen, afgeleide financiële instrumenten (derivaten) en overige te betalen posten.

Financiële activa en financiële verplichtingen worden in de balans opgenomen op het moment dat contractuele rechten of verplichtingen ten aanzien van dat instrument ontstaan.

Een financieel instrument wordt niet langer in de balans opgenomen indien een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot de positie aan een derde zijn overgedragen.

Financiële instrumenten (en afzonderlijke componenten van financiële instrumenten) worden in de jaarrekening gepresenteerd in overeenstemming met de economische realiteit van de contractuele bepalingen. Presentatie vindt plaats op basis van afzonderlijke componenten van financiële instrumenten als financieel actief, financiële verplichting of als eigen vermogen.

Financiële instrumenten worden bij de eerste waardering verwerkt tegen reële waarde, waarbij de direct toerekenbare transactiekosten in de eerste opname worden meegenomen. De financiële instrumenten worden bij vervolgwaardering gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, worden direct toerekenbare transactiekosten bij de eerste waardering direct verwerkt in de winst-en-verliesrekening.

Na de eerste opname worden financiële instrumenten op de hierna beschreven manier gewaardeerd.

Een financieel actief en een financiële verplichting worden gesaldeerd indien de rechtspersoon beschikt over een deugdelijk juridisch instrument om het financiële actief en de financiële verplichting gesaldeerd af te wikkelen en de vennootschap het stellige voornemen heeft om het saldo als zodanig netto of simultaan af te wikkelen. Indien sprake is van een overdracht van een financieel actief dat niet voor verwijdering uit de balans in aanmerking komt, wordt het overgedragen actief en de daarmee samenhangende verplichting niet gesaldeerd.

Effecten en overige te betalen posten

Deze financiële instrumenten worden gewaardeerd tegen reële waarde. Voor kortlopende vorderingen en verplichtingen waar geen expliciete rente wordt berekend en sprake is van korte looptijden, is het effect van het disconteren in het algemeen gering. Voor deze posten is de nominale waarde gehanteerd als invulling van de grondslag geamortiseerde kostprijs.

Financiële vaste activa

Overige vorderingen

De onder financiële vaste activa opgenomen overige vorderingen omvatten uitgegeven geldleningen die tot het einde van de looptijd zullen worden aangehouden. Deze vorderingen worden initieel gewaardeerd tegen reële waarde, waarna de vervolgwaardering de geamortiseerde kostprijs is.

Bijzondere waardeverminderingen worden in mindering gebracht op de reële waarde en direct verantwoord in de staat van baten en lasten.

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde, inclusief transactiekosten (indien materieel). Na eerste verwerking vindt waardering plaats tegen geamortiseerde kostprijs. Indien er geen sprake is van agio of disagio en transactiekosten, is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde van de vorderingen, onder aftrek van voorzieningen wegens oninbaarheid. Voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de inbaarheid van de vorderingen.

Effecten

De waardering van effecten is toegelicht onder het hoofdstuk financiële instrumenten.

Liquide middelen

Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Indien liquide middelen niet ter vrije beschikking staan, wordt hiermee rekening gehouden bij de waardering.

Eigen vermogen

Financiële instrumenten die op grond van de economische realiteit worden aangemerkt als eigen vermogensinstrumenten, worden gepresenteerd onder het eigen vermogen.

Onder het eigen vermogen worden de algemene reserves, de bestemmingsreserves en de bestemmingsfondsen gepresenteerd. De algemene reserve bestaat uit de reserves die ter vrije beschikking staan van het Bestuur. Indien een beperktere bestedingsmogelijkheid door de organisatie is aangebracht, dan is het aldus afgezonderde deel van het eigen vermogen aangeduid als bestemmingsreserve. Indien de beperktere bestedingsmogelijkheid door derden is aangebracht, dan wordt dit deel aangemerkt als bestemmingsfonds.

Kortlopende schulden

De waardering van kortlopende schulden is toegelicht onder het hoofdstuk financiële instrumenten.

Baten

Baten uit schenkingen worden verantwoord in het jaar waarop de schenking betrekking heeft.

Rentebaten en soortgelijke opbrengsten en rentelasten en soortgelijke kosten

Rentebaten worden verantwoord in de periode waartoe zij behoren, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende actiefpost. Rentelasten en soortgelijke lasten worden verantwoord in de periode waartoe zij behoren.

Dividenden van effecten worden verantwoord zodra het recht hierop is verkregen.

Waardeveranderingen van financiële instrumenten die op actuele waarde gewaardeerd zijn, worden verwerkt in de staat van baten en lasten.

Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen en beleggingen die zonder beperkingen en zonder materieel risico van waardeverminderingen als gevolg van de transactie kunnen worden omgezet in geldmiddelen.

Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

Verbonden partijen

Als verbonden partij worden aangemerkt alle rechtspersonen waarover overheersende zeggenschap, gezamenlijke 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 sleutelfunctionarissen 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.

Gebeurtenissen na balansdatum

Gebeurtenissen die nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum en die blijken tot aan de datum van het opmaken van de jaarrekening worden verwerkt in de jaarrekening.

Gebeurtenissen die geen nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum worden niet in de jaarrekening verwerkt. Als dergelijke gebeurtenissen van belang zijn voor de oordeelsvorming van de gebruikers van de jaarrekening, worden de aard en de geschatte financiële gevolgen ervan toegelicht in de jaarrekening.

B5 Toelichting op de onderscheiden posten van de balans

1 Activa

1.3 Financiële vaste activa	Boekwaarde	Uitgegeven	Aflossingen	Boekwaarde	Rente
	31-12-2022	gelden		31-12-2023	percentage
	€	€	€	€	
1.3.6 <i>Langlopende vordering u/g</i>					
1.3.6.3 Leger des Heils	250.000	0	0	250.000	1,90%
Totaal financiële vaste activa	250.000	0	0	250.000	

In 2020 heeft het Steunfonds geïnvesteerd in WoonVermogen van het Leger des Heils. De overeenkomst van geldlening is afgesloten voor een periode van 10 jaar. Op 13 september 2030 zal er € 250.000 worden afgelost. Het rentepercentage bedraagt 1,9%

Structuur en zekerheid van de lening

In Stichting Leger des Heils Woonvermogen komt de impactlening en het hypotheekrecht samen. Het Leger des Heils biedt het hypotheekrecht over de vastgoedportefeuille bestaande uit drie panden met een totale taxatiewaarde van 27,3 miljoen euro en kredietgevers (waaronder Stichting Steunfonds) verschaffen de lening.

1.5 Vorderingen	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
1.5.5.7 Overige vorderingen	17.501	14.618
Totaal vorderingen	17.501	14.618

De posten opgenomen onder de vorderingen hebben allen een looptijd van minder 12 maanden.

1.6 Effecten	Boekwaarde	Aankopen	Verkopen	Koersresultaat	Boekwaarde	Nominale waarde of
	31-12-2022	2023	2023	2023	31-12-2023	garantiewaarde
	€	€	€		€	
1.6.1 <i>Effecten</i>						
1.6.1.1 Obligaties	904.251	505.739	-437.136	42.274	1.015.128	1.073.000
1.6.1.2 Aandelen	3.005.610	399.437	-419.865	542.438	3.527.620	Niet van toepassing
Totaal financiële vaste activa	3.909.861	905.176	-857.001	584.712	4.542.748	

Obligatie

De looptijd van de obligaties loopt uiteen van 2024 tot en met 2045. De nominale waarde is de waarde die bij uitloping of einde van de looptijd van de obligatie wordt uitgekeerd.

De obligaties en aandelen zijn beursgenoteerd

Effecten Portefeuille

	Koerswaarde	
	31-12-2022	31-12-2023
Obligaties	904.251	1.015.128
Aandelen	3.005.610	3.527.620
Totaal	3.909.861	4.542.748

1.7 Liquide middelen	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
1.7 Banken	204.018	203.072
Totaal liquide middelen	204.018	203.072

De onder de liquide middelen opgenomen deposito's betreffen uitsluitend deposito's die direct of vervroegd opvraagbaar zijn

2 Passiva

2.1 Eigen vermogen

	Saldo	Bestemming	Mutaties	Saldo
	31-12-2022	Resultaat		31-12-2023
	€	€	€	€
2.1.1 Stichtingskapitaal	3.333.588	0	0	3.333.588
2.1.2 Algemene reserve	0	0	0	0
	3.333.588	0	0	3.333.588
2.1.4 Bestemmingsreserves				
2.1.4.1 Bestemmingsreserves algemeen	998.270	600.861	0	1.599.131
	998.270	600.861	0	1.599.131
Totaal eigen vermogen	4.331.858	600.861	0	4.932.719

Resultaatbestemming

De bestemming van het resultaat 2023 is als volgt :

Bestemmingsreserves algemeen	600.861
Totaal	600.861

Stichtingskapitaal

Het stichtingskapitaal is een buffer ter waarborging van de continuïteit van de stichting en is gevormd door het inleg kapitaal van de start van het steunfonds.

Bestemmingsreserves algemeen

De bestemmingsreserve algemeen wordt opgebouwd uit de resultaten van stichting en dient ter uitvoering van de doelen van de stichting.

2.4 Kortlopende schulden

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
2.4.9 Overige kortlopende schulden		
2.4.9.9 Nog te betalen kosten	3.630	1.900
2.4.9.10 Rekening Courant Stichting Kind en Onderwijs	77.918	43.793
Overige kortlopende schulden	<u>0</u>	<u>0</u>
	81.548	45.693
Totaal kortlopende schulden	81.548	45.693

De posten opgenomen onder de kortlopende schulden hebben allen een looptijd van minder dan 12 maanden.

B6 Niet uit de balans blijvende verplichtingen

Meerjarige financiële verplichtingen

Er zijn geen langlopende onvoorwaardelijke verplichtingen.

Bezoldiging van bestuurders en toezichthouders

De leden van de Raad van Toezicht en het bestuur verrichten hun functie onbezoldigd.

B7 Overzicht verbonden partijen

Beslissende zeggenschap	Juridische vorm	Statutaire zetel	Code activiteiten	Eigen Vermogen 31-12-2023	Exploitatie saldo 2023	Omzet	Consolidatie
Stichting Kind en Onderwijs Rotterdam	Stichting	Rotterdam	4	€ 17.341.035	€ 476.010	€ 73.202.550	Ja

Code activiteiten: 4. overige

B8	Toelichting op de onderscheiden posten van de staat van baten en lasten			
3	Baten	2023		2022
3.5	Overige baten			
3.5.6.3	Schenkeningen	<u>30.495</u>		<u>40.465</u>
	Totaal overige baten	<u>30.495</u>		<u>40.465</u>
4	Lasten			
4.4	Overige instellingslasten			
4.4	Overige lasten			
4.4.1	Administratie- en beheerslasten			
4.4.1.2	Accountantskosten	<u>5.360</u>	5.360	<u>5.228</u>
				5.228
4.4.4	Overige instellingslasten			
4.4.4.1	Project Hoogbegaafdheid	30.495		40.465
4.4.4.2	Provisie, bewaar en bankkosten	<u>24.580</u>		<u>25.812</u>
		55.075		66.277
	Totaal instellingslasten	<u>60.435</u>		<u>71.505</u>
5	Financiële baten en lasten			
5.1	Rentebaten en dividend			
5.1.1	Rente, coupon en dividenden	<u>46.528</u>	46.528	<u>39.678</u>
				39.678
5.3	Waardeverandering financiële vaste activa en beleggingen			
5.3.1	(On)gerealiseerd resultaat waardering koers effecten	584.712		-868.066
		<u>584.712</u>		<u>-868.066</u>
	Het resultaat op de waardering van de effecten ultimo 2023 is hoog, door met name het wereldwijde economische herstel.			
5.5	Rentelasten			
5.5.1	Rente en overige financiële lasten	<u>-439</u>	-439	<u>-714</u>
				-714
	Saldo financiële baten en lasten	<u>630.801</u>		<u>-829.102</u>

B9 Gebeurtenissen na balansdatum

Stichting voor Interconfessioneel en Algemeen Bijzonder Onderwijs (LMC-VO) en Stichting Kind en Onderwijs Rotterdam zijn op 1 januari 2024 gefuseerd tot Samen Ambitieuw Rotterdams Onderwijs (SARO). In 2024 zijn de statuten van het Steunfonds zodanig aangepast dat de fusieorganisatie SARO overheersende zeggenschap heeft over het steunfonds.

B10 Formele vaststelling jaarverslag 2023

Rotterdam 27 mei 2024

M.B. de Haas (namens de leden van het bestuur)

- C** Overige gegevens
- C1** Controleverklaring