

STICHTING KLOEK

JAARVERSLAG 2019

Inhoudsopgave

	Blz.
Inhoud	2
Bestuursverslag	3
Balans	7
Staat van baten en lasten	8
Toelichting op balans	9
Toelichting op staat van baten en lasten	10
Bijlage	

Stichting KLOEK

*fonds ter ondersteuning van mensen met een
verstandelijke beperking in Noord-Brabant*

Correspondentieadres:

R. Kuhn, secretaris

Langelaar 33

4847 EK TETERINGEN

StichtingKLOEK@gmail.com

KVK: 41103154

Bestuursverslag

Algemeen

Stichting Kloek is ontstaan vanuit de fusie per 21 december 2007 van twee stichtingen, die beiden steun verleenden aan organisaties die zorg verlenen aan mensen met een beperking. Het betrof de Stichting tot Steun aan de SOVAK en de Stichting tot Steun aan de Prot. Christelijke Sociaal Pedagogische Zorg in de Provincie Noord Brabant.

Bij deze fusie was eerstgenoemde stichting de verkrijgende stichting waarbij de naam van de stichting per 1 januari 2008 werd gewijzigd in Stichting Kloek.

De doelstelling van onze stichting is het ondersteunen van mensen met een beperking en rechtspersonen in de Provincie Noord-Brabant die dezelfde doelstelling hebben.

Stichting Kloek is een algemeen nut beogende instelling (A.N.B.I.) Dit houdt in dat giften aan de stichting fiscaal aftrekbaar zijn. De Stichting is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 41103154. IBAN: NL02RABO0139503285

Giften

Wij ontvingen in het verslagjaar 21 verzoeken voor financiële ondersteuning voor projecten ten opzichte van 20 aanvragen in 2018.

Drie van de ingediende verzoeken werden door ons afgewezen omdat zij niet binnen onze doelstelling vielen of dat de onderbouwing van de aanvragen ons minder aansprak en er keuzes gemaakt moesten worden.

Op 18 aanvragen reageerden wij positief, maar op een verzoek aan één van hen om meer informatie werd niet gereageerd zodat uiteindelijk 17 toezeggingen werden geëffectueerd.

Het betreft de volgende projecten:

Joseph Wresinski Cultuur Stichting, Amsterdam

Met de theaterproductie 'De Omzieners' vierde deze stichting het 25-jarig bestaan van het Annahuis in Breda. In deze productie wordt aandacht geschonken aan de problemen van de meest kwetsbare in onze samenleving. Voor de succesvolle twee voorstellingen in het Chassé Theater in Breda schonken wij € 500,-.

Stichting JIBB, Helmond

Stichting JIBB is een project gestart om met name jeugdigen met een verstandelijke beperking te motiveren meer te bewegen. Voor de inrichting van de accommodatie droegen wij € 2.000,- bij.

Stichting Sailwise, Enkhuizen

Sailwise verzorgt reeds meer dan 40 jaar meerdaagse watersportactiviteiten voor mensen met een beperking. Wij zegden in 2018 € 2.000,- toe voor meerkosten van de vakantie voor jongeren met een beperking uit Noord-Brabant. Eind 2018 hebben wij deze toezegging laten vervallen omdat wij niet tijdig een reactie ontvingen. Begin 2019 hebben wij alsnog besloten deze gift te handhaven ten laste van het boekjaar 2019. Voor de vakanties in 2019 werd eveneens € 2.000,- toegezegd.

Stichting Samen Sporten Tilburg

Wij schonken aan deze stichting € 1.500,- ten behoeve van de vrijwilligers die het jaarlijkse G-sportweek in Tilburg mogelijk maken. Een evenement waaraan honderden mensen met een beperking deelnemen.

Stichting Theaterwerkplaats Tiuri, Breda

Tiuri maakt op en rondom het podium het soms nog ongekende talent van mensen met een beperking zichtbaar. Wij droegen € 2.000,- bij als bijdrage in de kosten die verbonden zijn aan de organisatie van de 'Zinderende Zomerweken 2019'.

Stichting Visit Clowns, Wageningen

Aan deze stichting werd € 1.250,- geschonken ten behoeve van optredens in zorginstellingen in Noord-Brabant waaronder SOVAK.

Stichting Woongewoon, Boxtel

Woongewoon is een ouderinitiatief dat bedoeld is voor 7 jongvolwassenen met een verstandelijke beperking. Voor de inrichting van de centrale faciliteiten deden wij een beroep op diverse fondsen, waaronder onze stichting. Wij stelden € 1.183,- beschikbaar voor de aanschaf van een spelcomputer, een laptop inclusief enkele accessoires.

Stichting Pleegzorgboerderij 'De Parelhoeve', Fijnaart

'De Parelhoeve' biedt aan pleegkinderen, waaronder kinderen met een beperking, een liefdevolle en veilige woonomgeving. Naar aanleiding van een werkbezoek dat wij aan hen brachten hebben wij € 2.000,- toegezegd ten behoeve van de aanschaf van rolluiken.

Stichting Vrienden van Villa Vivre, Goirle

Deze vriendenstichting ondersteunt het verpleegkundig Kinderzorghuis Villa Vivre in Goirle. Villa Vivre biedt intensieve zorg op maat aan chronisch zieke kinderen met bijvoorbeeld epilepsie, spierziekte of een syndroom.. Wij stelden € 689,- beschikbaar voor een muziekkussen.



Stichting 'De Stalvrienden', Eersel

Deze stichting verzorgt paardrijden voor mensen met een verstandelijke en/of fysieke beperking. Zij deden een beroep op ons voor de financiering van een nieuw te bouwen rijhal. Wij zagen daar van af, maar stonden positief ten opzichte van de doelstelling van 'De Stalvrienden'. Wij hebben daarom € 1.850,- gedoneerd als adoptie voor 1 jaar voor één ruiter en een paard.

Stichting 't Clockhuys, Asten

't Clockhuys is een ouderinitiatief voor 12 jongeren met een verstandelijke beperking. Ook dit initiatief deed een beroep op ons voor de inrichting van de gemeenschappelijke voorzieningen. Wij schonken € 1.582,- voor de aanschaf van een spelcomputer en apparatuur voor de achterwacht.

Stichting Eigen Wijze, Breda

Voor dit ouderinitiatief dat plaats biedt aan 16 bewoners stelden wij € 2.200,- beschikbaar voor de aankoop van wasmachines en wasdrogers.

Stichting Avieren, 's-Gravenzande

Wij stelden € 1.500,- beschikbaar voor de organisatie van zomerkampen in 2020 voor mensen met een beperking afkomstig uit Noord-Brabant..

Stichting Motorcycle Support (M.S.N.) , Goirle

M.S.N. biedt leer-/werkplekken en dagbesteding aan mensen met een beperking en/of (grote) afstand tot arbeid. Na jaren van intensief gebruik was de bedrijfskleding aan vervanging toe. Wij financierden dat voor 50% oftewel met € 2.200,-.

Stichting Samen Thuis, Dongen

Ten behoeve van dit ouderinitiatief stelden wij € 2.000,- beschikbaar voor de aanschaf van een zgn 'snoezelstoel' en divers spelmateriaal.

Het Adriano Huis, Bergen op Zoom

Het Adriano Huis is een kleinschalige woonvoorziening voor jongeren met een (lichte) verstandelijke beperking en een ernstige bijkomende gedragsproblematiek. Voor de aanschaf van een TV, geluidsinstallatie en beamer in elk van de twee woonkamers hebben wij € 3.000,- toegezegd



Exploitatie

De exploitatie over 2019 vertoont een negatief resultaat van € 34.328,-

In tegenstelling tot het teleurstellende beleggingsresultaat in 2018 werd in 2019 een zeer positief resultaat behaald, namelijk € 70.305,-

Over de laatste 8 jaar werd een gemiddeld rendement gerealiseerd van 5,1%.

Beleggingsresultaat

Tot medio 2008 werd rente ontvangen door de liquide middelen uit te zetten op spaarrekeningen en termijn-deposito's. Na overleg met de Rabobank Breda is na de fusie besloten om een hoger rendement na te streven grotendeels via obligaties uitgaande van een portefeuille met een defensief karakter.

Binnen dit defensief karakter past echter ook belegging in aandelen. Daarbij hebben wij gekozen voor een portefeuille met maximaal 40% belegd in aandelen.

In het verslagjaar bewoog de rente zich nog steeds op een historisch laag niveau en dat heeft uiteraard invloed op het beleggingsresultaat.

Desondanks werd op de obligaties toch een redelijk bruto-rendement behaald van 6,8% en 24,7 % op de aandelenportefeuille. Het gemiddeld rendement, na aftrek van de beheerkosten, bedraagt 12,2%.

Stichtingsbestuur

Het bestuur vergaderde in het verslagjaar drie maal. Tijdens deze vergaderingen werden de ingediende aanvragen voor een gift behandeld en werd de jaarrekening 2018 vastgesteld. In het verslagjaar werd een werkbezoek gebracht aan de Pleegzorgboerderij "De Parelhoeve" in Fijnaart. De daar verleende zorg en begeleiding maakte diepe indruk. Het was één van de door ons in 2018 en 2019 ondersteunde projecten. Het voornemen is om ook in 2020 weer een dergelijk werkbezoek af te leggen..

De samenstelling van het bestuur is in het verslagjaar niet gewijzigd en ziet er per 31 december 2019 als volgt uit:

naam	functie	woonplaats
drs. J.W.(Jan) van der Spek	voorzitter	Terheijden
drs. R. (Ruud) Kuhn	secretaris	Teteringen
J.B.(Joop) Meijssen	penningmeester	Bavel
Mevrouw Y.(Yvonne) van der Hulst	lid	Breda

Terheijden, 23 maart 2020

drs. J.W. v.d. Spek, voorzitter

J.B. Meijssen, penningmeester

Balans per 31 december 2019

	2019	2018		2019	2018
Activa	€	€	Passiva	€	€
Effecten	548.785	504.264	Eigen vermogen		
566.559			- kapitaal	505.612	566.559
			- exploitatie resultaat	- 34.328	- 30.519
Vorderingen			- resultaat beleggingen	<u>70.305</u>	<u>- 30.428</u>
op korte termijn	219	-		541.589	505.612
Liquide middelen	11.599	15.112	Schulden op korte termijn	19.014	13.764
Totaal	560.603	519.376		560.603	519.376

Staat van baten en lasten 2019

	2019	2018
Baten	€	€
Rente bankrekeningen	4	-
Rente effecten	2.665	3.191
Overige baten	-	-
	2.669	3.191
Lasten		
Giften	29.454	25.942
Kosten effectenbeheer en bankkosten	6.057	6.250
Bestuurskosten	1.486	1.518
	36.997	33.710
Exploitatieresultaat	- 34.328	- 30.519

Resultaat op effecten

	€
Stand per 01-01-2019	504.264
Aankopen 2019	226.970
Verkopen 2019	<u>- 252.754</u>
	478.480
Beurswaarde per 31-12-2019	548.785
Positief resultaat 2019	70.305
Negatief resultaat over 2018 was	-/- 30.428

Toelichting op de balans per 31 december 2019

	€	€
Effecten		
De boekwaarde van de in ons bezit zijnde effecten bedraagt, conform de opgave van de Rabobank ultimo 2019		
Een specificatie wordt gegeven op de bijlage (kolom 'stand 31-12-19')		548.785
Liquide middelen		
Rabobank Beleggingsrekening	5.172	
Rabobank Bedrijfsspaarrekening	4.790	
Rabobank Verenigingspakket (betaalrekening)	1.637	11.599
Eigen vermogen		
Het eigen vermogen per 1 januari 2019 bedroeg	505.612	
Aan het eigen vermogen wordt onttrokken het negatief exploitatieresultaat over 2019 groot	- 34.328	
en toegevoegd het positieve resultaat op de beleggingen	70.305	
Het eigen vermogen eind 2019 bedraagt dan		541.589
Schulden op korte termijn		
Betreft eerder gedane toezeggingen die in 2020 worden uitbetaald:		
Stichting De Stalvrienden, Eersel	1.850	
Stichting 't Clockhuys, Asten	1.582	
Stichting Motorcyclesupport Nederland, Goirle	2.200	
Stichting Samenthuis, Dongen	2.000	
Stichting SamenGaan, Nuenen	2.000	
Stichting Het Adriano Huis, Bergen op Zoom	3.000	
Stichting Eigen Wijze, Breda	2.200	
Stichting Avieren, 's Gravenzande	1.500	
Stichting Sailwise, Enkhuizen	<u>2.000</u>	
	18.332	
Rabobank, kosten beleggingsadvies	235	
Overige schulden	447	19.014

Toelichting op de staat van baten en lasten over 2019

€

Rente effecten

Vanaf juni 2008 zijn de liquide middelen voor een belangrijk deel omgezet in obligaties en beleggingsfondsen en vanaf 2014 ook gedeeltelijk in aandelen..

De opbrengst (dividend en rente) in 2019 bedraagt

2.665

Giften

Op de verzoeken van 18 organisaties, werkzaam ten behoeve van mensen met een beperking, hebben wij positief gereageerd. Eén van hen heeft, zoals eerder werd vermeld, geen gebruik gemaakt van de mogelijkheid De overige initiatieven werden ondersteund met in totaal een bedrag van

29.454



Zinderende Zomerweken Theaterwerkplaats Tiuri



Boerderij 'De Stal' (in 2014 geschonken aan SOVAK)

Koersontwikkelingen (koerswinsten / koersverliezen) effecter										2019	
Omschrijving effecten	Stand 1-1-2019		Aankopen 2019		Verkopen 2019		Stand 31-12-19		Koerswinst (+) / koersverlies (-) 2019		
	volume	waarde	aankoop volume	aankoop waarde	volume	verkoop waarde	volume	waarde	bij verkoop	einde jaar	
Obligaties											
BNP Paribas Flexi US Mortgage	158.9031	16.460.77			158.9031	16.943.84	0.0000	0.00	483.07	0.00	
Kempen Int Lux CF BND	1,178.8922	30.863.40			378.2127	10.250.00	800.6795	21.954.63	348.40	992.84	
Neuberger Bergman EMD	1,528.3843	16.414.85				0.00	1,528.3843	18,554.59	0.00	2,139.74	
NN L US Credit N Hedged	1,367.1875	33,933.59			1,367.1875	35,399.60	0.0000	0.00	1,466.01	0.00	
Pimco Global Bond Fund Acc	726.3650	19,335.84				0.00	726.3650	20,367.27	0.00	1,031.44	
Pimco Global Capital Sec Fd	1,260.1943	16,004.47				0.00	1,260.1943	18,247.61	0.00	2,243.15	
Robeco Global Total RFH	191.8604	20,206.74			191.8604	20,774.64	0.0000	0.00	567.91	0.00	
Robeco QI Global Dynamic Duration FH	279.0949	31,702.39				0.00	279.0949	33,148.10	0.00	1,445.71	
Schroder Euro Corporate Fund ZD	1,622.0673	30,308.33			1,034.5139	20,250.00	587.5534	11,643.37	920.11	664.93	
Vanguard:											
- Eurozone Inflation Link	609.5146	69,014.36			57.7085	6,500.00	551.8061	66,873.28	34.24	4,324.67	
- Global Bond Index Fund	290.0000	31,529.79			55.0000	6,363.72	235.0000	26,911.33	369.37	1,375.89	
Aankopen 2019 OBLIGATIES											
Invesco GIGCBZ			3,326.5979	34,000.00			3,326.5979	36,380.01	0.00	2,380.01	
iShares US MBS Eur Hedged Acc			5,000	25,025.00			5,000.0000	25,015.00	0.00	-10.00	
Pimco Global Bond Fund Acc			393.1968	10,750.00			393.1968	11,025.24	0.00	275.24	
Pimco Global Bond Fund Acc			147.4926	2,000.00			147.4926	2,135.69	0.00	135.69	
SPDR Global Conv Bond Eur			650	19,153.55			650	20,223.45	0.00	1,069.90	
Vanguard:											
- Global Bond Index Fund			135	14,900.64			135	15,459.70	0.00	559.06	
- Global Bond Index Fund			125	14,127.05			125	14,314.54	0.00	187.49	
- Global Bond Index Fund			25	2,885.98			25	2,862.91	0.00	-23.07	
- Global Bond Index Fund			25	2,858.50			25	2,862.91	0.00	4.41	
- Global Bond Index Fund			30	3,446.01			30	3,435.49	0.00	-10.52	
- Global Bond Index Fund			20	2,291.90			20	2,290.33	0.00	-1.57	
TOTAAL OBLIGATIES	9,212.4636	315,774.52	9,877.2873	131,438.63	3,243.3861	116,481.80	15,846.3648	353,705.46			
AANDELEN											
Actiam Index Aand Wereld	866.3689	25,401.98			487.4274	16,000.00	378.9415	14,418.72	1,708.59	3,308.16	
Allianz Best Styles GEA	18.5738	20,791.14			1.3023	1,750.00	17.2715	24,717.76	292.22	5,384.27	
Amundi ETF CAC 40	130.0000	8,790.60			130.0000	10,024.30	0.0000	0.00	1,233.70	0.00	
BGF Gtb Japan Small Midcap Oppor	139.5820	7,576.51			139.5825	8,212.44	-0.0005	0.00	635.93	0.00	
Comgest Promising Comp Growth	464.9639	5,751.60			464.9639	6,111.56	0.0000	0.00	359.96	0.00	
Comgest Growth Emerging Market	242.1585	7,623.15			242.1585	8,532.18	0.0000	0.00	909.03	0.00	
Fidelity Japan Aggr Growth	591.3540	6,232.87			87.9044	1,250.00	503.4496	7,244.64	323.49	1,938.28	
Fidelitu Pacific Fund	341.3055	5,174.19			99.4318	1,750.00	241.8737	4,518.20	242.61	851.40	
iShares Automation en Robotics	1,775.0000	9,629.06			1,050.0000	7,087.85	725.0000	5,544.80	734.14	2,269.46	
JP Morgan Europe SV	51.5310	5,756.01			51.5310	6,416.66	0.0000	0.00	660.65	0.00	
Northern Trust Wld Custom ESG	1,817.6133	22,095.45			333.1931	4,750.00	1484.4202	23,209.06	817.09	5,046.52	
Robeco QI GI AC Multi Factor	172.2866	20,689.90			17.5932	2,500.00	154.6934	22,617.72	387.23	4,040.59	
Schroder ISF Frontier Markets	73.4781	9,767.30			36.2506	5,500.00	37.2275	5,758.26	584.62	906.34	
SPDR MSCI Europe Financials ETF	205.0000	9,518.15			65.0000	3,277.30	140.0000	7,987.64	259.35	1,487.44	
Threadneedle PESC	436.3230	3,494.95			436.3230	3,782.92	0.0000	0.00	287.97	0.00	
Vanguard Pacific Ex Japan IE	27.3004	3,569.70			27.3004	4,005.10	0.0000	0.00	435.39	0.00	
Vanguard S P 500 ETF	400.0000	16,626.80			400.0000	18,902.50	0.0000	0.00	2,275.70	0.00	
Aankopen 2019 AANDELEN											
Actiam IAW			238.8477	8,000.00			238.8477	9,088.15	0.00	1,088.16	
Allianz Best Styles GEA			5.0595	6,500.00			5.0595	7,240.80	0.00	740.80	
BNP Pribas Flexi US Mortgage			76.2268	8,000.00	76.2268	8,128.07	0.0000	0.00	128.07	0.00	
Fidelity Japan Aggr Growth			84.8896	1,000.00			84.8896	1,221.56	0.00	221.56	
iShares Digital Security ETF			825.0000	3,775.00			825	4,128.30	0.00	353.30	
iShares Edge MSCI World Min Volat			130.0000	5,406.25	15	704.33	115	5,400.40	95.78	602.70	
iShares Edge MSCI World Mom Factor			150.0000	5,393.01	15	616.50	135	5,568.08	91.50	700.07	
iShares Edge MSCI World Quality Factor			175.0000	5,624.06	25	921.13	150	5,540.25	123.88	713.44	
iShares Edge MSCI World Size Factor			200.0000	5,874.41	25	811.75	175	5,678.75	88.50	527.59	
iShares Edge MSCI Wld Value Factor			215.0000	5,708.41	25	737.38	190	5,581.25	66.00	544.22	
JP Morgan Asia Growth			38.9294	4,000.00	4.3026	500.00	34.6268	4,217.20	57.91	659.29	
Northern Trust Em Custom ESG EQ1			459.0811	6,000.00	73.6279	1,000.00	385.4532	5,485.04	20.05	464.99	
Robeco QI GI AC MFE			82.3889	10,750.00	82.3889	11,439.97	0.0000	0.00	689.97	0.00	
Robeco QI GI AC MFE			16.9814	2,500.00	5.8664	810.03	11.1150	1,625.12	-53.62	-11.23	
Thematics Safety Fund			37.9401	3,750.00			37.9401	3,954.12	0.00	204.12	
Vanguard Global Smallcap Ind Fund			54.2990	9,250.00			54.2990	10,340.20	0.00	1,090.21	
Wellington Asian Opportunities			368.8574	4,000.00	60.0413	750.00	308.8161	3,993.39	98.89	644.50	
Totaal AANDELEN	7,752.8390	188,489.36	3,158.5009	95,531.14	4,477.4160	136,271.96	6,433.9239	195,079.42			
TOTAAL EFFECTEN	16,965.3026	504,263.8787	13,035.7882	226,969.77	7,720.8021	252,753.77	22,280.2887	548,784.87	17,743.71	52,561.19	
				afr. 0,01		afr. 0,01			70,304.90		
			30,001.0908	731,233.64			22,280.2887		70,304.90		
							22,280.2887		0.00		