

JAARVERSLAG 2024

**Stichting Henriette Zoete
te
Utrecht**

Inhoudsopgave

Pagina

Bestuursverslag

1	Algemeen	4
2	Resultaat en vermogenspositie	5

Jaarrekening

3	Balans per 31 december 2024	6
4	Staat van Baten en Lasten 2024	8
5	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	9
6	Toelichting op de balans per 31 december 2024	11
7	Toelichting op de Staat van Baten en Lasten 2024	12
8	Vaststelling jaarverslag	14

Overige gegevens

	Controleverklaring	15
--	--------------------	----

Bijlagen

A	Fondsenstaat van Caceis per 31 december 2024	19
B	Redelijk vermogen	20

BESTUURSVERSLAG

1 ALGEMEEN

1.1 Oprichtingsdatum

De oprichtingsdatum van Stichting Henriëtte Zoete is 8 juli 1991. De akte hiervan is verleden voor notaris mr. H.A. Teyen te Utrecht. Het dossiernummer bij de Kamer van Koophandel en Fabrieken te Utrecht is: 41184976.

1.2 Doel van de Stichting

De Stichting heeft ten doel het bevorderen van de ontplooiingsmogelijkheden van gehandicapte jongeren in het algemeen en in het bijzonder op het terrein van onderwijs en scholing in Midden-Nederland, alsmede al hetgeen wat met het vorenstaande in de ruimste zin verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn.

De Stichting streeft dit doel na onder meer door het verlenen van materiële steun aan instellingen op het gebied van de gehandicaptenzorg.

1.3 Samenstelling bestuur

Het bestuur van de Stichting is ultimo 2024 als volgt samengesteld:

Voorzitter	dhr. Drs. M.C. Rietveld
Penningmeester	dhr. S.J. Bruins
Leden	dhr. P. Offerman
	mw. N. Eerens
	mw. C. Kooyman - van Loo
	mw. E. van der Vat

Dhr. E. Knies vervult de functie van ambtelijk secretaris.

1.4 Projectuitkeringen in 2024

In totaal bedroeg het bedrag van de gehonoreerde aanvragen € 27.000, terwijl een bedrag van € 67.400 was begroot. Ultimo 2024 was er sprake van een onderbesteding van € 40.400

De gehonoreerde aanvragen hadden betrekking op DKP Onderwijsgroep met betrekking tot sportkleding voor alle leerlingen (€ 10.000) en de Schans voor een pilot praktisch leren en koken (€ 5.000). Daarnaast zijn er aanvragen gehonoreerd van Scouting Nederland - het Blauwe Vogelhuis Leusden (€ 4.000), de Stichting praten met je handen - kinderliedjes met gebaren (€ 3.000) en Copiloten - tweemaal een bijdrage voor een gezin ten behoeve van een rolstoelbus (€ 5.000).

2 RESULTAAT EN VERMOGENSPOSITIE

2.1 Beleggingbeleid

De portefeuille wordt beheerd door Optimix Vermogensbeheer te Amsterdam en bestaat grotendeels uit beleggingen in beleggingsfondsen. In 2020 heeft het bestuur besloten om te streven naar een rendement op lange termijn van 5%. Het risicoprofiel is gematigd. In 2020 is eveneens besloten om over te stappen op duurzaam beleggen. Inmiddels bestaat een deel van de portefeuille uit aandelen die op duurzaamheid zijn gebaseerd.

2.2 Resultaat

Over 2024 is een positief resultaat behaald van € 116.197 wat is toegevoegd aan het eigen vermogen. Dit resultaat is tot stand gekomen onder invloed van reguliere (beleggingsactiviteiten). Er is een ongerealiseerd koersverlies geleden van € 35.241. Daarentegen werd bij de verkoop van de effecten wel een gerealiseerde koerswinst van € 201.365 behaald. In combinatie met een beperkt aantal aanvragen en toekenningen in 2024 (in totaal een bedrag van € 27.000), heeft dit per saldo geleid tot een resultaat van ruim € 116.000

Rendement

In het jaar 2024 is een positief rendement behaald van 5,90 %.

In de onderstaande tabel treft u de beleggingsresultaten over de afgelopen 10 jaren.

Beleggingsresultaat

<u>Jaar</u>	<u>Totaal</u>
2015	3,5%
2016	7,5%
2017	4,4%
2018	-6,2%
2019	11,0%
2020	12,2%
2021	10,2%
2022	-13,8%
2023	6,4%
2024	5,9%
Ongewogen gemiddeld	4,1%

3 BALANS STICHTING HENRIETTE ZOETE 31 DECEMBER 2024
(na resultaatbestemming)

Activa

	2024	2023
	€	€
Financiële vaste activa		
Overige effecten	2.781.383	2.663.392
	<u>2.781.383</u>	<u>2.663.392</u>
 Liquide middelen	 137.283	 103.960
Totaal	<u>2.918.666</u>	<u>2.767.352</u>

Passiva

	2024	2023
	€	€
Eigen vermogen		
Overige reserves	2.809.210	2.693.012
	<u>2.809.210</u>	<u>2.693.012</u>
Kortlopende schulden		
Overige schulden	109.456	74.340
	<u>109.456</u>	<u>74.340</u>
Totaal	<u>2.918.666</u>	<u>2.767.352</u>

	2024	Begroot 2024	2023
	€	€	€
Opbrengsten			
Opbrengst effecten	10.810	-	4.973
Ongerealiseerd koersresultaat	35.241-	-	213.587
Gerealiseerd koersresultaat	201.365	-	31.736-
	<u>176.933</u>	<u>133.150</u>	<u>186.824</u>
Af: Bankkosten	26.146	25.500	23.029
Netto opbrengst belegd vermogen	<u>150.788</u>	<u>107.650</u>	<u>163.795</u>
(excl. ongerealiseerde koersverschillen)			
Overige opbrengsten	-	-	-
Totaal Opbrengsten	<u>150.788</u>	<u>107.650</u>	<u>163.795</u>
Kosten			
Algemene kosten	7.590	7.250	8.703
Bijdragen	27.000	67.400	56.730
Totaal kosten	<u>34.590</u>	<u>74.650</u>	<u>65.433</u>
Netto Resultaat	<u>116.197</u>	<u>33.000</u>	<u>98.362</u>

Algemeen**Juridische vorm**

De organisatie is een stichting.

Verslaggevingsperiode

De verslaggevingsperiode is 1 januari 2024 tot en met 31 december 2024.

Toegepaste standaarden

De grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn conform Jaarverslaggeving RJ 640, organisaties zonder winststreven.

Continuïteit

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Algemeen

Voor zover bij de toelichting van de activa en passiva niet anders is vermeld, worden zij gewaardeerd tegen actuele waarde.

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.

Voor zover noodzakelijk worden op de vorderingen voorzieningen getroffen voor verwachte oninbaarheid.

De opbrengsten en kosten worden toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben.

Opbrengsten worden verantwoord indien alle belangrijke risico's zijn overgedragen.

De rente wordt als onderdeel van de opbrengsten effecten gezien.

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat tevens de functionele valuta van de stichting is.

Gebruik van schattingen

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het bestuur oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen en baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

Financiële instrumenten

Onder financiële instrumenten worden zowel primaire financiële instrumenten, zoals vorderingen en schulden, als afgeleide financiële instrumenten verstaan. Voor de grondslagen van primaire financiële instrumenten wordt verwezen naar de behandeling per balanspost.

Beleggingen

De effecten zijn gewaardeerd tegen beurskoers per ultimo verslagjaar (zie bijlage A).

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde, inclusief transactiekosten (indien materieel). Na eerste verwerking vindt waardering plaats tegen geamortiseerde kostprijs. Voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de inbaarheid van de vorderingen.

Liquide middelen

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

Vermogen

Het vermogen van de Stichting wordt gevormd door:

1. stichtingskapitaal
2. subsidies en donaties
3. schenkingen, erfstellingen en legaten
4. alle andere verkrijgingen en baten

Onder het eigen vermogen worden de overige reserves gepresenteerd.

De overige reserves bestaan uit de reserves die ter vrije beschikking staan van het bestuur en waaraan geen specifieke bestemming is gegeven door het bestuur of door derden.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs.

Opbrengst effecten

De opbrengst uit effecten worden in het jaar waarop de opbrengsten tot uitkering komen, volledig verwerkt als baten in de staat van baten en lasten.

Gerealiseerd koersresultaat

Het gerealiseerde koersresultaat wordt bepaald als saldo van de verkoopprijs (minus de verkoopkosten) en de historische kostprijs. De koersresultaten worden verantwoord op het moment dat betreffende aandelen zijn verkocht.

Ongerealiseerd koersresultaat

Het ongerealiseerde koersresultaat wordt bepaald als saldo van de beurskoers minus de historische kostprijs. De ongerealiseerde koersresultaten worden in de staat van baten en lasten verwerkt.

Overige baten

De overige baten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben.

Baten uit nalatenschappen worden verantwoord in het boekjaar waarin de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Kosten

De kosten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben.

6 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

Overige effecten

	2024	2023
€	€	
Beurswaarde per 1 januari	2.663.392	2.398.720
Bij: aankopen tegen aanschafwaarde	1.297.331	227.747
	<u>3.960.723</u>	<u>2.626.467</u>
Af: verkopen en lossingen tegen aanschafwaarde	1.144.099	176.662
	<u>2.816.624</u>	<u>2.449.805</u>
Ongerealiseerde koersverschillen	35.241-	213.587
Beurswaarde per 31 december	<u><u>2.781.383</u></u>	<u><u>2.663.392</u></u>

Liquide middelen

Caceis	93.932	9.830
ABN Amro	43.352	94.130
Stand per 31 december	<u><u>137.283</u></u>	<u><u>103.960</u></u>

De liquide middelen zijn per 31-12-2024 terstond opeisbaar.

	2024	2023
€	€	

Eigen vermogen

Overige reserves

Saldo per 1 januari	2.693.012	2.594.650
Resultaat boekjaar	116.197	98.362
Stand per 31 december	<u><u>2.809.210</u></u>	<u><u>2.693.012</u></u>

Overige schulden

Rekening-courant DKP Onderwijsgroep	96.788	64.646
Administratiekosten 2024	2.000	
Beheerprovisie	6.419	5.694
Accountantskosten	4.250	4.000
Stand per 31 december	<u><u>109.456</u></u>	<u><u>74.340</u></u>

De rekening-courant van DKP Onderwijsgroep is direct opeisbaar. Er wordt geen rente vergoed over de rekening-courant. De schulden hebben allen een looptijd korter dan 1 jaar.

7 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2024

	2024	Begroot 2024	2023
	€	€	€
<u>Opbrengst effecten</u>			
Interest obligaties/deposito	2.246	-	1.333
Bij aankoop betaalde rente	-	-	-
Dividend	8.564	-	3.640
	10.810	-	4.973
<u>Ongerealiseerd koersresultaat</u>	35.241-	-	213.587
<u>Gerealiseerd koersresultaat</u>	201.365	-	31.736-
	176.933	133.150	186.824
<u>Bankkosten</u>			
Beheerprovisie	25.204	24.500	22.255
Bewaarloon	942	1.000	774
	26.146	25.500	23.029
<u>Netto opbrengst belegd vermogen</u>	150.788	107.650	163.795

De netto opbrengst belegd vermogen is hoger dan begroot doordat een hoger rendement is behaald dan begroot (5,9% versus begroot 5%) en er rendement is behaald op een hoger belegd vermogen.

	2024	Begroot 2024	2023
	€	€	€
<u>Algemene kosten</u>			
Administratiekosten	2.000	2.000	2.000
Accountantskosten	4.122	4.250	4.351
Overig	1.468	1.000	2.352
	7.590	7.250	8.703

De stijging bij de overige algemene kosten wordt voornamelijk veroorzaakt door de kosten van een notaris in het kader van de statutenwijziging.

Honoraria van de accountant

	2024 van Ree	Begroot 2024	2023 van Ree
	€	€	€
Onderzoek jaarrekening	4.122	4.250	4.351
Andere controleopdrachten	-	-	-
Fiscale adviezen	-	-	-
Andere niet-controlediensten	-	-	-
Accountantslasten	4122	4250	4351

	2024	Begroot 2024	2023
	€	€	€
Bijdragen			
(College) de Trappenberg & Ariane de Ranitz, Amigo's	-	-	23.000
(College) de Trappenberg, communicatiesysteem	-	-	16.000
(College) de Trappenberg, jubileum 65 jaar	-	-	10.000
HandicapNL, Buddies Utrecht twee koppels	-	-	2.897
FLOOR jongerencoaching, één Utrechtse deelnemer	-	-	3.333
Stichting Nobelhof, gemeenschappelijke ruimte	-	-	1.500
DKP Onderwijsgroep, sportkleding	10.000	-	-
De Schans, praktisch leren door koken	5.000	-	-
Scouting Nederland, Blauwe Vogelhuis	4.000	-	-
St. Praten met je Handen, Kinderliedjes	3.000	-	-
Copiloten, 2x bijdrage rolstoelbus	5.000	-	-
	<u>27.000</u>	<u>67.400</u>	<u>56.730</u>

Bezoldiging bestuurders.

De bestuurders ontvangen geen vergoeding.

(VOORSTEL) BESTEMMING VAN HET RESULTAAT

	Resultaat 2024
	€
Overige reserves	116.197
Totaal resultaat	<u>116.197</u>

GEBEURTENISSEN NA BALANSDATUM

Er zijn geen meldingen van belangrijke gebeurtenissen na balansdatum.

GEGEVENS OVER DE RECHTSPERSOON

Naam: Stichting Henriëtte Zoete
 Adres: Soestdijkerstraatweg 129 C
 Telefoon: 035 52 80 448
 E-mail: bestuur@dkponderwijsgroep.nl
 Internet: www.henriettezoete.nl

8 VASTSTELLING JAARVERSLAG

Het jaarverslag is door het bestuur vastgesteld op 3 juli 2025 te Hilversum.

dhr. Drs. M.C. Rietveld
(voorzitter)

dhr. S.J. Bruins
(penningmeester)

dhr. P. Offerman
(lid)

mw. N. Eerens
(lid)

mw. C. Kooyman - van Loo
(lid)

mw. E. van der Vat
(lid)

OVERIGE GEGEVENS

CONTROLEVERKLARING

CONTROLEVERKLARING

FONDSENSTAAT VAN CACEIS BANK PER 31 DECEMBER 2023

Vastrentende waarden	marktwaarde
iShares Physical Silver (IE00B4NCWG09) USD	40.338
iShares Physical platinum (IE00B4LHWP62) USD	100.183
iShares Physical Gold (IE00B4ND3602) USD	118.787
	259.308
Aandelen	
Impact basket - Schone Aarde (XS1853173588)	299.924
Neuberger Berman Global High Yield Fund (IE00BD0PCC14)	156.829
Dimensional EM Sust. Equity Fund (IE00BLCGQT35)	100.293
iShares MSCI EM Socially Responsible (IE00BYVJRP78)	76.839
iShares MSCI USA SRI ETF (IE00BYVJRR92)	345.468
Montanaro Better World Fund (IE00BYWFFB63)	137.536
iShares MSCI World SRI (IE00BYX2JD69)	140.624
iShares MSCI Japan SRI UCITS ETF (IE00BYX8XC17)	92.400
SPDR Euro Gov. Bond UCITS ETF (IE00B3S5XW04)	374.133
Dimensional Glob. Equity ESG Screened Fund (IE00B7T1D258)	143.591
Sprott Uranium Miners UCITS ETF (IE0005YK6564)	65.352
Xtrackers II Eurozone Inflation-Linked Bond ETF (LU0290358224)	225.864
Lyxor Green Bond ETF (LU1563454310)	68.706
Threadneedle European Social Bond Fund (LU1589837613)	101.225
M&G Sust. Euro Credit Fund (LU2360511021)	193.291
	2.522.075
Effecten portefeuille conform balans	2.781.383

Redelijk vermogen

Bijlage B

Onder redelijk vermogen wordt verstaan:

Beginkapitaal + donaties + schenkingen, erfstellingen en legaten

* inflatiepercentage

Jaar	Inflatie %	Beginstand (x € 1.000)	Inflatie (x € 1.000)	Giften/erfenissen (x € 1.000)	Eindstand (x € 1.000)
1992	3,42%	887	30		917
1993	1,87%	917	17		934
1994	1,87%	934	18		952
1995	1,78%	952	17		969
1996	1,84%	969	18		987
1997	2,16%	987	21		1.008
1998	2,00%	1.008	20		1.028
1999	2,20%	1.028	23		1.051
2000	2,60%	1.051	27		1.078
2001	4,20%	1.078	45		1.123
2002	3,30%	1.123	38		1.161
2003	2,10%	1.161	24		1.185
2004	1,20%	1.185	14		1.199
2005	1,70%	1.199	20		1.219
2006	1,00%	1.219	13		1.232
2007	1,60%	1.232	19	177	1.428
2008	1,94%	1.428	28		1.456
2009	1,20%	1.456	18		1.474
2010	1,93%	1.474	28		1.502
2011	2,30%	1.502	35		1.537
2012	2,50%	1.537	38		1.575
2013	2,50%	1.575	39		1.614
2014	0,98%	1.614	16		1.630
2015	0,64%	1.630	11		1.641
2016	0,32%	1.641	5	62	1.708
2017	1,39%	1.708	24		1.732
2018	1,72%	1.732	29	400	2.161
2019	2,63%	2.161	57	159	2.377
2020	1,28%	2.377	31		2.408
2021	2,68%	2.408	64		2.472
2022	9,97%	2.472	247		2.719
2023	3,93%	2.719	107		2.826
2024	3,35%	2.826	95		2.921