



**Bavo Stichting
Heemstede**

Rapport inzake de jaarrekening 2019

INHOUDSOPGAVE

ACCOUNTANTSRAPPORT	1
1 Samenstellingsverklaring van de accountant	2
BESTUURSVERSLAG	3
2 Bestuursverslag	4
JAARREKENING 2019	12
3 Balans per 31 december 2019	13
4 Staat van baten en lasten over 2019	15
5 Kasstroomoverzicht over 2019	16
6 Algemene toelichting	17
7 Grondslagen voor financiële verslaggeving	18
8 Toelichting op balans	20
9 Toelichting op staat van baten en lasten	23
10 Overige toelichtingen	25
BIJLAGEN	26
11 Toegekende bijdragen	27



ACCOUNTANTSRAPPORT

Aan het bestuur van de
Bavo Stichting
Emauslaan 6
2012 PH Haarlem

1 SAMENSTELLINGSVERKLARING VAN DE ACCOUNTANT

De jaarrekening van Bavo Stichting te Heemstede is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2019 en de winst-en-verliesrekening over 2019 met de daarbij horende toelichting. In deze toelichting is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

Deze samenstellingsopdracht is door ons uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder de voor accountants geldende Standaard 4410, "Samenstellingsopdrachten". Op grond van deze standaard wordt van ons verwacht dat wij u ondersteunen bij het opstellen en presenteren van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek (BW). Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert.

Wij hebben onze werkzaamheden, in overeenstemming met de daarvoor geldende regelgeving, dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan. Als slotstuk van onze werkzaamheden zijn wij door het lezen van de jaarrekening globaal nagegaan dat het beeld van de jaarrekening overeenkwam met onze kennis van Bavo Stichting. Wij hebben geen controle- of beoordelingswerkzaamheden uitgevoerd die ons in staat stellen om een oordeel te geven of een conclusie te trekken met betrekking tot de getrouwheid van de jaarrekening.

Bij het uitvoeren van deze opdracht hebben wij ons gehouden aan de voor ons geldende relevante ethische voorschriften in de Verordening Gedrags- en Beroepsregels Accountants (VGBA). U en andere gebruikers van deze jaarrekening mogen dan ook ervan uitgaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

Heemstede, 8 juni 2020

Maarschalk-Ligthart Accountants & Belastingadviseurs B.V.
namens deze,

WG

drs. M.C.A. Bentvelzen RA

BESTUURSVERSLAG

2 BESTUURSVERSLAG

A. ALGEMEEN

Het jaarverslag bestaat uit een verantwoording van de in het jaar 2019 verrichtte activiteiten en omvat een secretarieel en financieel gedeelte.

De jaarrekening over het jaar 2019 is opgesteld door Maarschalk en Ligthart, Accountants & Fiscalisten te Heemstede, evenals het financiële jaarverslag en een hoofdstuk met de analyse van de resultaten.

Tot slot is toegevoegd de bij de jaarrekening afgegeven samenstellingsverklaring van Maarschalk en Ligthart Accountants & Belastingadviseurs te Heemstede.

B. JAARVERSLAG BESTUUR

I. PROFIEL

De Bavo Stichting werd opgericht op 29 oktober 1971 en is gevestigd te Heemstede.

Doelstelling:

In artikel 4 van de (per 25 mei 2016 gewijzigde) statuten is de volgende doelstelling verwoord:

1. a) Het bevorderen van woon- en zorgvoorzieningen in de meest ruime zin voor ouderen, welke noodzakelijk zijn voor het beleven van een met de leeftijd van ouderen overeenkomende zinvolle levensperiode en welke niet op andere wijze gefinancierd kunnen worden, zulks met name, doch niet uitsluitend in Kennemerland;
- b) Het financieel bijdragen aan wetenschappelijk onderzoek op het gebied van de gerontologie;
- c) Te handelen vanuit christelijk humane beginselen.

Samenvattend: "Bevordering van de kwaliteit van leven bij ouder worden".

Om dit doel te bereiken worden financiële bijdragen verstrekt voor onder meer:

2. a) Activiteiten die het welzijn van ouderen kunnen bevorderen;
- b) Innovaties en experimenten op het terrein van zorgvoorzieningen voor ouderen;
- c) Wetenschappelijk en toegepast onderzoek op het gebied van gerontologie en geriatrie.

De stichting is gehouden bij de verwezenlijking van haar doelstelling het reële vermogen in stand te houden.

De Bavo Stichting staat ingeschreven bij de Kamer van Koophandel te Amsterdam onder inschrijfnummer: 41222265.

De stichting is per 01-01-2008 aangemerkt als Algemeen Nut Beogende Instelling, ANBI.

II. ALGEMEEN

1. Beleid

- Het huidige 5-jarige beleidsplan 2016-2021 is in de bestuursvergadering van 11 april 2016 vastgesteld. Hierin staat dat het beleidsplan jaarlijks in de bestuursvergadering wordt besproken. Er worden zo nodig aanpassingen aangebracht, die voor de resterende jaren van het plan van kracht zullen zijn. De deelthema's komen jaarlijks terug en er wordt gecontroleerd of deze ook aan bod zijn gekomen. De door de belastingdienst gestelde voorwaarden aan de inhoud van het beleidsplan om de ANBI-status te behouden zijn hierin verwerkt.
- De statuten zijn in 2016 integraal gemoderniseerd waarbij rekening is gehouden met de ANBI eisen.
- Op de website van de Bavo Stichting staat nu een apart kopje: 'Fondsen voor Ouderen' met als doel de Bavo Stichting grotere naamsbekendheid te geven en daardoor meer projecten te kunnen genereren.
- Het beleggingsstatuut is in april 2019 aangepast aan de huidige ontwikkelingen.

In 2014 is onze website van start gegaan: www.bavostichting.nl met daaraan gekoppeld het nieuwe mailadres: info@bavostichting.nl, waarmee voldaan is aan een van de voorwaarden om de ANBI-status te behouden.

De BAVO Stichting werkt samen met een aantal andere fondsen met een vergelijkbare doelstelling, waaronder fonds Sluyterman van Loo, Stichting Buytentwist en Sint Jacobs Godshuis. Het zijn fondsen, die subsidies verstrekken aan projecten voor ouderen. Wat betreft de samenwerkende fondsen voor het Caribische deel van het Koninkrijk is de intentie uitgesproken om de aanvragen in overleg en samenwerking te doen met het Fonds Sluyterman van Loo, mocht zich dit voordoen.

De BAVO Stichting is lid van de FIN, Vereniging van vermogensfondsen in Nederland.

2. Bestuurssamenstelling en beloningsbeleid

Samenstelling van bestuur en secretariaat per 31 december 2019:

Voorzitter	: mevrouw M.S.C. Mous
Secretaris	: de heer Mr. J. C. Binnerts
Penningmeester	: de heer Drs. A.J.W. Hardick
Leden	: de heer Drs. A.R. van Voorden
	: de heer Drs. J.C.M. Debets, t/m 8 februari
	: de heer Drs. J.A. Vonk, m.i.v. 4 februari
	: mevrouw Dr. A. Bootsma-van der Wiel
Algemeen secretaris	: mevrouw E.J. Bogaerds-Hauer

De leden van het bestuur ontvangen geen honorarium, vacatiegeld of vaste onkostenvergoeding. Specifieke onkosten, verband houdend met de uitoefening van de bestuursfunctie, worden vergoed.

Het bestuur heeft het afgelopen jaar vijf bestuursvergaderingen gehouden in de locatie van het Sint Jacobs Godshuis te Haarlem.

Het postadres en vergaderlocatie is op één locatie, zijnde de vergaderkamer van het Sint Jacobs Godshuis aan de Emauslaan 6 te Haarlem.

III. VERSLAG JAARPLAN 2019

PROJECTEN

Er is in het kalenderjaar 2019 voor € 74.856,- aan 25 projecten verstrekt (2018: € 207.291). In dit bedrag is niet begrepen een bedrag van € 10.000,- aan toezeggingen voor de jaren na 2019. Uit reserveringen, gemaakt in voorgaande jaren, is € 68.500,- uitbetaald, o.a. voor de leerstoel van Prof. Dr. G.J. Blauw.

Uit het **steunfonds** werd het afgelopen jaar **€ 20.730,00** aan 11 toegekende verzoeken uitgegeven (in 2018 € 30.187,50).

Voor een specificatie van de verstrekte en toegezegde bedragen wordt verwezen naar de Bijlage bij dit rapport.

In 2019 werden in totaal 75 subsidieaanvragen ingediend, waarvan 36 werden toegewezen. De overige 39 aanvragen werden beargumenteerd afgewezen, omdat zij niet of onvoldoende voldeden aan de doelstellingen van de Bavo Stichting.

1. Gehonoreerde projecten

Een proactieve aanpak en de contacten met regionale en landelijke organisaties werden net als in voorgaande jaren gecontinueerd om zicht te krijgen op innovatieve projecten in de ouderenzorg.

De focus ligt daarbij op basis van het beleidsplan 2016-2021 op projecten in het kader van 'Welzijn voor Ouderen' en 'Jong ontmoet Oud'.

Binnen de regio zijn de volgende aanvragen gehonoreerd:

- **Stichting Senioren Web Haarlem** ontvangt een bijdrage om voor ouderen de gelegenheid te bieden vragen te stellen over digitale onderwerpen zoals: "Mijn Overheid".
- **Stichting Stem in de Stad** heeft voor het aanloopcentrum de toezegging voor een bijdrage in de komende drie jaren (2018, 2019 en 2020) ontvangen. Veel Haarlemmers die een steuntje in de rug nodig hebben, maken dankbaar gebruik van deze voorziening die merendeel door vrijwilligers wordt gerund. De kerstmaaltijd voor bezoekers van het aanloopcentrum is ook mogelijk gemaakt dankzij de bijdrage van de Bavo stichting.
- **Kennermer Jeugdorkest Haarlem** ontvangt een bijdrage voor vrijkaartjes voor hun voorjaars- en najaar concert 2019 voor ouderen uit tehuizen in het kader van 'Jong ontmoet Oud'.
- **Stichting Inloophuis Kennemerland** ontvangt een bijdrage voor hun projecten: 'Koor en Expressieve expressie'.
- **Stichting Haarlem Effect** ontvangt een bijdrage voor hun project: 'Tostietje met....do you remember?'. Een initiatief van Dagcentrum Stadshart in samenwerking met Kennemerhart en het project Gouden Boeken.
- **Stichting WIJ Heemstede** ontvangt een bijdrage voor hun project: 'Oud Geleerd Jong Gedaan' 2019-2020. Het opzetten van interactieve lezingen van ouderen voor jongeren.
- **Stichting Stadsschouwburg & Philharmonie Haarlem** ontvangt een bijdrage voor Kerst bij iedereen: 'De Grote Kerstrevue' voor ouderen wonende in verzorgingscentra.
- **Stichting Vier het Leven** ontvangt een bijdrage voor het organiseren en faciliteren van sociale uitjes van ouderen in Kennemerland.

- **Werkgroep Rooseveltweek 2020** ontvangt een bijdrage voor de vakantie week voor ouderen die door ziekte en/of beperkingen niet zelfstandig een vakantie kunnen organiseren.
- **Stichting ZorgBalans Haarlem** ontvangt voor het Ontmoeting Centrum Bloemendaal een bijdrage voor hun project: 'All that Swing', voor mensen met een haperend brein.
- **Stichting Sint Jacob** ontvangt een bijdrage voor de organisatie van de 'week van de smaak'.
- **Stichting Bedtime Stories** ontvangt voor de laatste keer een bijdrage voor de voorleessessies die nu plaats vinden in het Spaarne Gasthuis.
- **Stichting Ouderen Fonds** organiseert stranduitjes voor 216 ouderen in Kennemerland en ontvangen daarvoor een bijdrage.

Grote toegewezen projecten:

- **Academisch Medisch Centrum Amsterdam** ontving in 2017 een bijdrage voor hun project 'Onderzoekconsortium interculturele ouderengeneeskunde', welke samen met co-financier Stichting Gezondheidszorg Spaarneland is verstrekt. Dit project is niet doorgegaan i.v.m. de sluiting van het Slotervaart ziekenhuis, waar het onderzoek zou plaatsvinden. Het bedrag is teruggestort.
- **Stichting Oud Geleerd Jong Gedaan** ontvangt voor 2019 na een positieve evaluatie de bijdrage voor hun project waarin student-docenten colleges geven aan senioren zodat generaties worden verbonden en kennis wordt gedeeld.
- **Vereniging Modestraat Buikslotermeer** ontvangt voor drie jaar een bijdrage, 2018 t/m 2020. Project: 'Sweet70' richt zich op geïsoleerde, eenzame en kwetsbare ouderen van 70+, wonend in en om de buurten Buiksloot en Nieuwendam in Amsterdam Noord. Het opzetten van een sociaal netwerk en het bieden van sociale activiteiten vanuit de culturele, creatieve en kunstzinnige sector als hulpbron voor contacten is de doelstelling van het project.

Buiten de regio zijn de volgende aanvragen gehonoreerd:

- **Stichting Nu of Nooit** ontvangt een bijdrage voor het organiseren van een vaartocht voor ouderen die in het nabije of verre verleden getraumatiseerd zijn, begeleid door studenten van het Candea College in Duiven.
- **Stichting Geheugenkoor Alkmaar** ontvangt een bijdrage voor de aanschaf van ritmische instrumenten.
- **Stichting Vrienden van Opella Ede** ontvangt een bijdrage voor hun project: Muziek Verbindt! Jong en Oud(er)koor. Kinderen van een lokale school zingen samen met bewoners in diverse woonzorgcentra.
- **Stichting Nationaal Ouderenfonds** ontvangt een bijdrage voor de stranduitjes van ouderen in Kennemerland.
- **Stichting Kunst & Cultuur Assen** ontvangt een bijdrage voor hun project: Gekleurd Grijs.
- **Stichting Allegoeds Lunteren** ontvangt een bijdrage om 'Zorgvakanties voor eenzame ouderen met een intensieve zorgvraag en mantelzorgers' mogelijk te maken.
- **Stichting Amstelring** ontvangt een bijdrage voor de 'Dag van de Mantelzorg'.
- **Vitalis WoonZorg Groep Eindhoven** ontvangt een bijdrage voor hun innovatieve project: 'Bouwjaar Blits' om tijdens de Dutch design week de wijkbewoners van Vitalis een podium te bieden.
- **Stichting Amstelring Groep** ontvangt een bijdrage voor een serie danslessen voor ouderen met niet aangeboren hersenletsel of dementie die de dagbestedingen van de Amstelring bezoeken.
- **Stichting Amstelring Groep** ontvangt een bijdrage voor de aanschaf van een elektrische Duo-fiets voor dagbesteding Schuilhoeve in Badhoevedorp.
- **Stichting VUmc Amsterdam** ontvangt een bijdrage voor het onderzoek naar de kosteneffectiviteit van FindMyApps.

Vanuit het steunfonds is gehonoreerd:

Stichting Organisatie evenementen in Teuge ontvangt een bijdrage voor de kunst- en cultuurroute voor ouderen, **Oranjevereniging Juliana** krijgen een bijdrage voor de activiteiten voor ouderen op Koningsdag, **Stem in de Stad** ontvangt een bijdrage voor de december activiteiten, **Stichting Jutters Geluk** kan weer een eindejaar uitje organiseren voor vrijwilligers die het hele jaar door met mensen met Alzheimer en psychische beperkingen wandelen, **Stichting ZorgBalans Haarlem** ontvangt voor de dagcentra Bloemenstroom en Zandstroom een bijdrage voor hun kerst activiteiten, **Nationaal Ouderen Fonds** voor de kerstdiners voor eenzame ouderen in de regio Kennemerland, **De Pauwehof Heemstede** voor het kerstbuffet voor de vrijwilligers, **Stichting Sint Jacob** kan voor alle bewoners en mantelzorgers een kerstlunch en/of kerstdiner organiseren en **Stichting WIJ Heemstede** ontvangt ook weer een bijdragen voor de kerst en eindejaar activiteiten.

Afgelopen jaar zijn er veel project- en kerstaanvragen van zowel binnen als buiten het Kennemerland gebied binnen gekomen en gehonoreerd. De Website 'Fondsen voor Ouderen' genereert veel nieuwe projectaanvragen.

Projectaanvragen voor onderhoud, nieuwbouw en herinrichting van gebouwen of tuinen vallen in principe niet binnen de doelstelling en worden derhalve niet gehonoreerd.

2. Wetenschappelijk onderzoek

Het College van Bestuur van het LUMC-Leiden heeft de Bavo Stichting bevoegd verklaard de bijzondere leerstoel Interne Geneeskunde, in het bijzonder ouderengeneeskunde, te vestigen bij het Leids Universitair Medisch Centrum (LUMC). De benoemingscommissie heeft Dr. G.J. Blauw voorgesteld als bijzonder hoogleraar Interne Geneeskunde, in het bijzonder de ouderengeneeskunde. Het bestuur van de Bavo Stichting heeft besloten om Dr. G.J. Blauw per 1 november 2012 officieel te benoemen als bijzonder hoogleraar voor een periode van 5 jaar. Op 10 november 2014 is Dr. G.J. Blauw, benoemd tot hoogleraar met als leeropdracht *Interne Geneeskunde, in het bijzonder Ouderengeneeskunde*, en heeft hij zijn hoogleraarschap aanvaard met het uitspreken van de oratie getiteld: "*Van specialisatie naar basiszorg*".

Het bestuur is positief over de voortzetting van de leerstoel, Prof. Dr. Blauw staat goed bekend en is zeer actief. Teneinde hem de tijd en de ruimte geven om de leerstoel verder te ontwikkelen, is in 2017 besloten om de financiering van de LUMC-leerstoel ad € 50.000 per jaar met 5 jaar te verlengen tot 1 november 2022.

4. Internationale projecten

Ten aanzien van internationale project aanvragen is ook dit jaar een afwachtende houding aangenomen en wordt goede controleerbaarheid en 'persoonlijke betrokkenheid' als voorwaarde gesteld.

5. Aandachtsgebieden van bestuursleden

De aandachtspunten voor bestuursleden:

Mevrouw M.C.S. Mous	algemene zaken
De heer Mr. J.C. Binnerts	juridische zaken
De heer Drs. A.J.W. Hardick	financiële zaken
De heer Drs. J.C.M. Debets	levensbeschouwelijke zaken
De Heer Drs. J.A. Vonk	financiële zaken
De heer Drs. A.R. van Voorden	algemeen maatschappelijk belang en relatie
Mevrouw Dr. A. Bootsma- van der Wiel ouderen	medisch en wetenschappelijk welzijn

IV. FINANCIËEL BELEID

De Bavo Stichting is een vermogensstichting, die zijn activiteiten financiert uit het behaalde rendement op haar vermogen

Vanaf 2007 wordt gewerkt op basis van een vastgesteld beleggingsstatuut, met als uitgangspunt een matig defensief beleid. Het beleggingsstatuut is sindsdien verscheidene keren aangepast en nader gepreciseerd en nadat het eigen onroerendgoedbezit van de Bavo Stichting is afgestoten is vanaf de versie van november 2016 in de strategische beleggingsmix ook de mogelijkheid tot belegging onroerend goed fondsen opgenomen. Deze versie is tot stand gekomen na uitvoering door een derde partij van een vermogensscan, teneinde het gevoerde beleid en beheer aan een nadere toets te onderwerpen.

Het beleggingsstatuut omvat een helder en eenduidig kader waarin omschreven is hoe met de middelen van de Bavo Stichting wordt omgegaan. Ook worden hierin de bevoegdheden en verantwoordelijkheden vastgelegd.

Het statuut omvat:

- a. Het strategisch beleid voor de lange termijn, vastgesteld door het bestuur op voordracht van de beleggingscommissie;
- b. Het tactisch beleid voor de korte termijn (maximaal 1 jaar) vastgelegd door de beleggingscommissie, op voorstel van de penningmeester, ter toetsing voorgelegd aan het bestuur;
- c. Het uitvoerend beleid door penningmeester en algemeen secretaris, onder verantwoordelijkheid van de penningmeester.

De verantwoordelijkheid van de accountant strekt zich uit tot toetsing van het vermogensbeheer aan het beleggingsstatuut.

Met instemming van het bestuur is het tactisch en uitvoerend beleid binnen het kader van het beleggingsstatuut en onder toezicht van de beleggingscommissie gedelegeerd naar 2 professionele vermogensbeheerders.

Binnen het vastgestelde beleggingsbeleid wordt gestreefd naar een dusdanig gemiddeld resultaat dat, na aftrek van kosten, minimaal ca. € 200.000, - per jaar kan worden uitgekeerd aan giften en projecten met instandhouding van het voor inflatie gecorrigeerde vermogen. Teneinde de ANBI-status van de Bavo Stichting te handhaven, wordt er Inmiddels tevens rekening mee gehouden, dat de gemiddelde jaarlijkse uitkeringen aan giften minimaal 90% van het gerealiseerde netto beleggingsresultaat bedragen na aftrek van kosten en rekening houdend met instandhouding van het voor inflatie gecorrigeerde vermogen.

Over de afgelopen 5 jaren kan dit als volgt worden samengevat:

Jaar	Gerealiseerde baten uit beleggingen en rente	Kosten	Netto Resultaat	Uitkering	%
2015	€ 304.667	€ 114.855	€ 189.812	€ 207.576	109%
2016	€ 162.392	€ 101.302	€ 61.090	€ 188.471	308%
2017	€ 164.717	€ 102.463	€ 62.463	€ 279.066	447%
2018	€ 211.895	€ 104.731	€ 107.164	€ 437.646	408%
2019	€ 408.765	€ 104.940	€ 303.825	€ 95.586	31%
Totaal	€ 1.252.436	€ 528.291	€ 724.354	€ 1.208.345	167%

Over de uitzonderlijk hoge uitkering 2018 moet worden opgemerkt, dat hierin een bedrag van € 228.500 is opgenomen aan toegezegde uitkeringen na 2018, en als zodanig aan de kort- en langlopende schulden in de balans is toegevoegd.

Gemiddeld voldoet de Bavo Stichting over de afgelopen 5 jaren ruimschoots aan haar doelstelling om minimaal 90% van haar netto gerealiseerd resultaat uit te keren aan giften. Alleen in 2019 was dit percentage (aanzienlijk) lager dan 90%.

Na het teleurstellende beleggingsjaar 2018 is over het mooie beursjaar 2019 weer een uitstekend rendement behaald van 11% over het gemiddelde belegde vermogen na aftrek van de directe beheerskosten. De directe kosten over het gemiddelde in beheer gegeven vermogen van de Bavo Stichting bedroegen in 2019 0,54% (2018: 0,57%).

Het vermogen van de Stichting is in 2019 met 10% gestegen ten opzichte van 2018, mede als gevolg van de goede beleggingsresultaten en herstelde hiermede tot vrijwel het niveau van 2017.

Gebeurtenis na balansdatum:

Vanwege de pandemie veroorzaakt door het Coronavirus (COVID-19) hebben wereldwijd de aandelenbeurzen in februari en maart 2020 forse verliezen geleden. Als gevolg hiervan is ook de aandelenportefeuille van de Bavo Stichting fors in waarde gedaald. Inmiddels hebben de beurzen weer herstel vertoond en ca. de helft van de verliezen ingelopen. Om juist onder dit soort omstandigheden toch aan haar statutaire doelstellingen te kunnen blijven voldoen, worden in de beleggingsportefeuille voldoende liquiditeiten en kortlopend schuld papier aangehouden om voor minimaal 3 jaar aan de gemiddelde uitkeringsdoelstellingen te kunnen voldoen zonder gedwongen te zijn om (een deel van) de aandelenportefeuille te liquideren.

C. BIJLAGE

Religieuze en andere kostbaarheden in eigendom van de Bavo Stichting

A. Staande klok & Antieke geldkist

Beide voorwerpen zijn in bruikleen gegeven aan Jacobs Godshuis en staan in het gerestaureerde klooster op het terrein van Sint Jacob in den Hout.

Overeenkomst in het archief.

Heemstede, juni 2020
Het bestuur

JAARREKENING 2019

3 BALANS PER 31 DECEMBER 2019**ACTIVA**

<i>(na resultaatbestemming)</i>	31 december 2019	31 december 2018
€	€	€
Vaste activa		
Materiële vaste activa	1	1
Financiële vaste activa	-	2.350
Viottende activa		
Vorderingen		
Overlopende activa	52.970	76.962
	52.970	76.962
Effecten	10.843.355	10.124.383
Liquide middelen	351.841	70.004
Totaal	11.248.167	10.273.700

PASSIVA

<i>(na resultaatbestemming)</i>	31 december 2019	31 december 2018
€	€	€
Eigen vermogen		
Stichtingskapitaal	136	136
Algemene reserve	11.033.229	10.028.347
	<u>11.033.365</u>	<u>10.028.483</u>
Voorzieningen	20.000	20.000
Langlopende schulden	94.167	158.167
Kortlopende schulden		
Belastingen en premies sociale verzekeringen	414	-
Overige schulden	99.668	67.050
Overlopende passiva	553	-
	<u>100.635</u>	<u>67.050</u>
Totaal	<u><u>11.248.167</u></u>	<u><u>10.273.700</u></u>

4 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2019

	2019	2018
	€	€
Beleggingsresultaat	408.760	211.827
Som der exploitatiebaten	408.760	211.827
Giften en dotatie steunfonds	95.586	437.646
Personeelskosten		
Lonen en salarissen	23.214	23.504
Sociale lasten	4.030	3.701
Overige personeelskosten	566	542
Overige bedrijfskosten		
Verkoopkosten	6	220
Kantoorkosten	3.720	2.150
Algemene kosten	73.404	74.614
Som der exploitatielasten	200.526	542.377
Exploitatieresultaat	208.234	-330.550
Financiële baten en lasten		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	5	68
Resultaat	208.239	-330.482
<i>Resultaatbestemming</i>		
Algemene reserve	208.239	-330.482
Bestemd resultaat	208.239	-330.482

5 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2019

<i>Indirecte methode</i>	2019	2018
	€	€
Exploitatieresultaat	208.234	-330.550
Mutatie van effecten	-718.972	-93.203
Mutatie van overige vorderingen	23.992	-13.039
Mutatie van overige kortlopende schulden (excl. schulden kredietinstellingen)	33.585	3.298
Kasstroom uit bedrijfsoperaties	-453.161	-433.494
Ontvangen interest	5	68
Kasstroom uit operationele activiteiten	-453.156	-433.426
Investerings in overige financiële vaste activa	2.350	-2.350
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	2.350	-2.350
Overige mutaties langlopende schulden	-64.000	158.167
Ongerealiseerd koersresultaat effecten	796.643	-645.500
Kasstroom uit financieringsactiviteiten	732.643	-487.333
Mutatie in liquide middelen	281.837	-923.109

6 ALGEMENE TOELICHTING

Belangrijkste activiteiten

De activiteiten van Bavo Stichting, statutair gevestigd te Heemstede bestaan voornamelijk uit:

1. Het bevorderen van de woon- en zorgvoorzieningen in de meest ruime zin voor ouderen, welke noodzakelijk zijn voor het beleven van een met de leeftijd van ouderen overeenkomende zinvolle levensperiode en welke niet op andere wijze gefinancierd kunnen worden, zulks met name, doch niet uitsluitend in Kennemerland;
2. Het financieel bijdragen aan wetenschappelijk onderzoek op het gebied van de gerontologie;
3. Te handelen vanuit Christelijke humane beginselen.

Locatie feitelijke activiteiten

Bavo Stichting is feitelijk gevestigd te Heemstede en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 41222265.

7 GRONDSLAGEN VOOR FINANCIËLE VERSLAGGEVING

ALGEMEEN

Algemene grondslagen

De jaarrekening is opgesteld volgens de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor kleine Organisaties-zonder-winststreven (RJK C1). Deze zijn in lijn met de vereisten voor kleine rechtspersonen die onder titel 9 boek 2 BW vallen.

Algemene grondslagen voor waardering activa en passiva

Activa en verplichtingen 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.

Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar.

Algemene grondslagen bepaling resultaat

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING ACTIVA

Materiële vaste activa

Onder de materiële vaste activa zijn de religieuze en andere kostbaarheden P.M. voor een bedrag van € 1 opgenomen.

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie. Handelsvorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs.

Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Effecten

Beursgenoteerde effecten die onderdeel zijn van de handelsportefeuille worden gewaardeerd tegen actuele waarde (reële waarde). De reële waarde van beursgenoteerde effecten is gelijk aan de beurswaarde. Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van de effecten worden direct in de staat van baten en lasten verwerkt.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit banktegoeden met een looptijd korter dan twaalf maanden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING PASSIVA

Voorzieningen

Steunfonds

Dit fonds is gevormd ten behoeve van eenmalige bijdragen in het kader van aanvragen om financiële ondersteuning van kleinschalige projecten die in relatie staan tot de statutaire doelomschrijving. Het plafond voor dit fonds is in 2013 gewijzigd van € 10.000 naar € 20.000.

Langlopende schulden

Langlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van de langlopende schulden worden in de waardering bij eerste verwerking opgenomen. Langlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde de nominale waarde.

GRONDSLAGEN VOOR BATEN EN LASTEN

Beleggingsresultaat

Het beleggingsresultaat bestaat uit ontvangen dividenden, couponrente en gerealiseerde koersresultaten onder aftrek van ingehouden bronbelasting.

Personeelskosten

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst-en-verliesrekening voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingautoriteit.

Rentebaten en soortgelijke opbrengsten

Rentebaten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa.

Rentelasten en soortgelijke kosten

Rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende passiva.

GRONDSLAGEN VOOR KASSTROOMOVERZICHT

Algemene grondslagen voor het opstellen van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode. Kasstromen in buitenlandse valuta zijn herleid naar euro's met gebruikmaking van de gewogen gemiddelde omrekeningskoersen voor de betreffende periodes.

8 TOELICHTING OP BALANS**MATERIËLE VASTE ACTIVA**

	31 december 2019	31 december 2018
	€	€
Religieuze en andere kostbaarheden	1	1
	<u>1</u>	<u>1</u>

FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	31 december 2019	31 december 2018
	€	€
Overige vorderingen (langlopend)		
Waarborgsom Werkgeversinstituut	-	2.350
Totaal	<u>-</u>	<u>2.350</u>

VORDERINGEN

	31 december 2019	31 december 2018
	€	€
Overlopende activa		
Nog te ontvangen couponrente	27.070	33.225
Nog te ontvangen dividendbelasting Kas Bank	21.198	31.507
Nog te ontvangen bronbelasting buitenland	-	8.462
Nog te ontvangen dividendbelasting ING	3.994	3.058
Nog te ontvangen bankrente	708	710
Totaal	<u>52.970</u>	<u>76.962</u>

EFFECTEN

	31 december 2019	31 december 2018
	€	€
Effecten		
Effectenportefeuille Optimix	5.468.760	5.464.582
Effectenportefeuille ING Bank	5.374.595	4.659.801
Totaal	<u>10.843.355</u>	<u>10.124.383</u>

Toelichting

	Aandelen	Obligaties	Totaal
Uitsplitsing naar soort			
Effecten ING Bank	2.941.474	2.433.121	5.374.595
Effecten Optimix	1.764.823	3.703.937	5.468.760
	<u>4.706.297</u>	<u>6.137.058</u>	<u>10.843.355</u>
	Aandelen	Obligaties	Totaal
In percentages			
Effecten ING Bank	54,7%	45,3%	100,0%
Effecten Optimix	32,3%	67,7%	100,0%
	<u>43,4%</u>	<u>56,6%</u>	<u>100,0%</u>

LIQUIDE MIDDELEN

	31 december 2019	31 december 2018
	€	€
Banktegoeden		
Kas Bank	281.128	23.512
ING Bank N.V.	70.713	46.492
Totaal	<u>351.841</u>	<u>70.004</u>

EIGEN VERMOGEN

	31 december 2019	31 december 2018
	€	€
Stichtingskapitaal	136	136
Algemene reserve	11.033.229	10.028.347
Totaal	<u>11.033.365</u>	<u>10.028.483</u>
<i>Algemene reserve</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Stand 1 januari	10.028.347	11.004.329
Bestemming saldo van baten en lasten	208.239	-330.482
	<u>10.236.586</u>	<u>10.673.847</u>
Ongerealiseerd koersresultaat ING	523.633	-184.576
Ongerealiseerd koersresultaat Optimix	273.010	-460.924
Stand 31 december	<u>11.033.229</u>	<u>10.028.347</u>

VOORZIENINGEN

	31 december 2019	31 december 2018
	€	€
Steunfonds voorzieningen	20.000	20.000
Totaal	20.000	20.000
<i>Steunfonds voorzieningen</i>	<i>2019</i>	<i>2018</i>
	€	€
Stand 1 januari	20.000	20.000
Dotatie aan de voorziening	20.730	30.188
Verstrekkings	-20.730	-30.188
Stand 31 december	20.000	20.000

LANGLOPENDE SCHULDEN

	31 december 2019	31 december 2018
	€	€
Te betalen projecten	94.167	158.167
Totaal	94.167	158.167
<i>Langlopende schuld</i>	<i>Looptijd < 1</i>	<i>Tussen 1 en</i>
LUMC Leerstoel	50.000	44.167
	<i>jaar</i>	<i>5 jaar</i>
		<i>Rente %</i>
		-

KORTLOPENDE SCHULDEN

	31 december 2019	31 december 2018
	€	€
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Loonheffing- en premieschulden	414	-
Overige schulden		
LUMC Leerstoel	62.500	50.000
De Modestraat Sweet 70 (2020)	4.000	4.500
Stem in de Stad (2020)	10.000	10.000
Stichting geheugenkoor Alkmaar	5.000	-
Radboud UMC Afd. Geriatrie	10.000	-
Te betalen accountantskosten	8.168	2.550
	99.668	67.050
Overlopende passiva		
Overige nog te betalen kosten	553	-
Totaal	100.635	67.050

9 TOELICHTING OP STAAT VAN BATEN EN LASTEN

BATEN EN BRUTOMARGE

	2019	2018
	€	€
Beleggingsresultaat		
Buitenlands dividend ING Bank	45.168	89.223
Gerealiseerd koersresultaat ING Bank	101.476	-46.522
Couponrente ING Bank	29.367	38.814
Binnenlands dividend ING	14.074	7.700
Ingehouden bronbelasting ING	-3.018	-4.588
Binnenlands dividend Optimix	56.989	43.201
Gerealiseerd koersresultaat Optimix	131.455	52.345
Couponrente Optimix	31.200	22.468
Buitenlands dividend Optimix	2.049	9.186
	<u>408.760</u>	<u>211.827</u>
Som der exploitatiebaten	<u>408.760</u>	<u>211.827</u>
Giften en dotatie steunfonds		
Giften	74.856	407.458
Dotatie steunfonds	20.730	30.188
	<u>95.586</u>	<u>437.646</u>
Brutomarge (dekkingsbijdrage)	<u><u>313.174</u></u>	<u><u>-225.819</u></u>

PERSONEELSKOSTEN

	2019	2018
	€	€
Lonen en salarissen	23.214	23.504
Sociale lasten	4.030	3.701
Overige personeelskosten	566	542
Totaal	<u><u>27.810</u></u>	<u><u>27.747</u></u>

OVERIGE BEDRIJFSKOSTEN

	2019	2018
	€	€
Verkoopkosten		
Reis- en verblijfkosten	6	177
Representatiekosten	-	43
	<u>6</u>	<u>220</u>

	2019	2018
	€	€
Kantoorkosten		
Telefoon- en internetkosten	867	767
Porti	430	441
Contributies en abonnementen	400	400
Kantoorbenodigdheden	1.867	331
Kosten website	156	211
	<u>3.720</u>	<u>2.150</u>
Algemene kosten		
Beheervergoeding portefeuille ING	33.495	33.117
Beheervergoeding portefeuille Optimix	11.773	11.383
Aan- en verkoopkosten Optimix	12.605	16.382
Accountant- en administratiekosten	11.786	10.643
Bestuurskosten	3.657	2.872
Bankkosten	88	217
	<u>73.404</u>	<u>74.614</u>
Totaal	<u>77.130</u>	<u>76.984</u>

FINANCIËLE BATEN EN LASTEN

	2019	2018
	€	€
Rentebaten banken	5	68
Financiële baten en lasten (saldo)	<u>5</u>	<u>68</u>

10 OVERIGE TOELICHTINGEN

GEBEURTENISSEN NA BALANSDATUM

Bavo Stichting heeft in het boekjaar 2020 te kampen met de gevolgen van het coronavirus. Dit heeft voor de Stichting geresulteerd in een forse waardevermindering van de beleggingen. Echter, door het aanhouden van voldoende liquiditeiten en herstel van de beurzen verwacht de Stichting dat zij haar activiteiten kan blijven voortzetten.

ONDERTEKENING

Haarlem,
Naam

Handtekening

M.S.C. Mous (Voorzitter)

drs. A.R. van Voorden
(Bestuurslid)

drs. A.J.W. Hardick
(Penningmeester)

dr. A. Bootsma - Van der Wiel
(Bestuurslid)

J.A. Vonk
(Bestuurslid)

mr. J.C. Binnerts
(Secretaris)

BIJLAGEN

11 TOEGEKENDE BIJDRAGEN

Toegekende aanvragen 2019		Tlv resultaat 2019	Uit voorziening voorgaande jaren	Voorziening 2019
	AMC ouderengeneeskunde terug gekregen (toegekende aanvraag 2017)	-15.000,00		
1	11-jan AMC Medical Research BV			
2	4-feb Stern in de Stad Haarlem		10.000,00	
3	4-feb Stichting geheugenkoor Alkmaar	5.000,00		
4	4-feb Stichting Vrienden van Opella	1.500,00		
5	4-feb Vereniging Modestraat Amsterdam		4.500,00	
	4-feb Stichting Huize Het Oosten	1.500,00		
	30-apr St. Geheugenkoor	500,00		
6	15-apr Seniorenweb Haarlem	500,00		
7	15-apr Kennemer Jeugd Orkest	1.750,00		
8	15-apr Stichting Oud Geleerd Jong Gedaan	5.000,00		
9	15-apr Radboudumc afd. geriatric	Missie TOPICS-MDS ondervoorw. 10.000,-		10.000,00
10	15-apr Stichting Allegoeds	3.000,00		
11	15-apr Stichting Kunst & Cultuur Assen	5.000,00		
12	15-apr Stichting Nationaal Ouderenfonds	3.000,00		
13	24-jun Stichting Inloophuis Kennemerland	5.500,00		
14	24-jun WJ Heemstede	800,00		
	WJ Heemstede	St. WJ retour overgebleven bedrag	-715,00	
15	24-jun Stichting Amstelring Groep Amsterdam	Dag van de Mantelzorg	3.000,00	
16	24-jun Vitalis WoonZorg Groep Eindhoven	Bouwjaar Bits	1.500,00	
17	24-jun Stichting Haarlem Effect	Tostietje met...remember	1.500,00	
18	28-aug Stichting Amstelring Groep	Danslessen voor ouderen NAH	760,00	
19	28-aug St. ZorgBalans Bloemenstroom	All that Swing	3.050,00	
20	28-aug Stichting Vier het Leven	Culturele activiteiten Noord-Holland	7.500,00	
21	28-aug Stadsschouwburg & Philharmonie	De Grote Kerstrevue in verzorgings centra	3.500,00	
22	16-apr LUMC Leerstoel prof. Blauw	Periode 2019*		37.500,00
23	11-nov Stichting Sint Jacob	Week van de Smaak	550,00	
24	11-nov Stichting Vumc	Onderzoek FindMyApps	9.711,00	
25	11-nov Stichting Amstelring	Dagbesteding Schuilhoeve Duo-fiets	3.000,00	
26	11-nov Stichting Resto VanHarte Alkmaar	Thema avond Samenredzaamheid ouderen	4.950,00	
27	11-nov Dorpskerk Bloemendaal	Rooseveltvakantieweek 2020	2.000,00	
28	11-nov Stichting Bedtimes Stories	Bedtimes Stories Kennemer Gasthuis	2.500,00	
33	23-dec Stichting Gouden Dans		4.000,00	
Sub Totaal		64.856,00	52.000,00	
Steunfondsen				
i	4-feb Oranje vereniging 'Juliana'	Ouderen activiteiten Koningsdag	750,00	
ii	15-apr St. Organisatie van evenementen Teuge	Kunst & Cultuur route Teuge ouderen	500,00	
iii	28-aug St. Nationaal Ouderenfonds	Kerstdiners 2019	2.500,00	
iv	11-nov De Pauwehof Heemstede	Kerstbuffet vrijwilligers en docenten	1.125,00	
v	11-nov WJ Heemstede	Kerstactiviteiten	3.375,00	
vi	11-nov Stern in de Stad Haarlem	Kerst en Eindejaarsvieringen	2.750,00	
vii	11-nov Stichting Jutters Geluk	Jaarlijkse uitje vrijwilligers	1.250,00	
viii	11-nov Stichting ZorgBalans Zandstroom	Kerst in ontmoetingscentrum	1.500,00	
ix	11-nov St. ZorgBalans Bloemenstroom	Kerstfeest ontmoetingscentrum	980,00	
x	11-nov Harmonie St. Michael Heemstede	Kerstconcert mensen met dementie	450,00	
xi	11-nov Stichting Sint Jacob	Kerstactiviteiten bewoners	5.550,00	
Sub Totaal		20.730,00		
Toezegging lange termijn				
2018	LUMC Leerstoel	Prof. G.J. Blauw gereserv. 2020 t/m 2022		150.000,00
2018	Stern in de Stad	Aanloopcentrum 2020		10.000,00
2018	Vereniging De Modestraat	Sweet70 2020 4.000,-		4.000,00
Totaal		85.586,00	52.000,00	164.000,00
Uitbetalingen* gereserveerde bedragen				