

STICHTING VRIENDEN

VAN DE

CHRISTELIJKE BLINDENBIBLIOTHEEK,

LECTORI SALUTEM

ERMELO

JAARREKENING 2023

versie 27 juni 2024

Telefoon 0341-56 54 99
Email info@stichtingvriendenvandecbb.nl
Website www.stichtingvriendenvandecbb.nl

Postbus 131, 3850 AC Ermelo

Paul Krugerweg 39, 3851 ZH Ermelo

De Stichting Vrienden van de Christelijke Blindenbibliotheek, Lectori Salutem is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 41035061

Digitaal ondertekend met Hix door

M.A. Rozendaal RA

op 18-07-2024 14:26

VAN REE 2 ACCOUNTANTS

Van der Pijl x.x.x.52

INHOUDSOPGAVE

	Pagina
Verslag van het bestuur	3
Balans per 31 december 2023	6
Staat van baten en lasten over 2023	8
Waarderingsgrondslagen	9
Toelichting op de balans per 31 december 2023	12
Toelichting op de staat van baten en lasten	17
Vaststelling jaarrekening 2023	19
Controle verklaring van de onafhankelijke accountant	19
Bijlage 1 - Overzicht activa	23
Bijlage 2 - Overzicht stamvermogen	27

VERSLAG VAN HET BESTUUR

Hierbij bieden wij u de jaarrekening 2023 aan van de Stichting Vrienden van de Christelijke Blindenbibliotheek, Lectori Salutem. Dit betreft de conceptversie.

Doelstelling en context

De Stichting heeft als doel steun te verlenen aan de activiteiten van de Stichting CBB, Christelijke Bibliotheek voor Blinden en Slechtzienden (hierna te noemen de CBB), en zelf activiteiten te verrichten voor de Vereniging.

De CBB heeft ten doel op basis van de grondslag van Gods Woord te voorzien in de behoefte aan lectuur en informatie bij blinden, slechtzienden, alsmede bij anderszins gehandicapten die zijn aangewezen op een passende vorm van lectuurvoorziening.

Werving en beheer van gelden

De Stichting voert zelf geen actief beleid om gelden te werven. Het vermogen van de Stichting is afkomstig van giften, erfenissen en legaten. De Stichting heeft beleggingen in onroerend goed. Daarnaast worden de overvloedige liquide middelen belegt om een inkomensstroom te genereren, om de activiteiten van de Vereniging te kunnen blijven ondersteunen. De beleggingen kunnen op elk moment liquide worden gemaakt mocht dit nodig zijn.

Toelichting resultaat boekjaar

In het verslagjaar heeft de Stichting overeenkomstig haar doelstelling bijgedragen in de activiteiten van de CBB, Christelijke Bibliotheek voor Blinden en Slechtzienden, te Ermelo.

De Stichting heeft de Vereniging een bedrag toegekend van € 154.022 voor de productie, reproductie en verzending van identiteitsgebonden lectuur.

Deze bijdrage is lager dan de financiële ruimte die beschikbaar is, omdat de daartoe bestemde giften van de CBB gebruikt zijn voor het (re)produceren van christelijke lectuur in passende leesvormen. De Stichting heeft vervolgens het restant gefinancierd. Door deze bijdrage was de CBB in staat om de collectie van kranten en tijdschriften van protestants-christelijke signatuur in braille en/of grootletter en/of gesproken vorm uit te breiden naar ca. 100 titels. Zonder de bijdrage van de Stichting is de Vereniging niet in staat deze uitgaven blijvend te verzorgen.

In 2023 heeft de Stichting een positief saldo van baten en lasten gerealiseerd van € 183.000

Dit saldo is voornamelijk veroorzaakt door de volgende posten. In vergelijking met 2022

- Stijging van de huuropbrengsten met € 21.000. Te verklaren door indexatie.
 - Stijging van de nalatenschappen aan de Stichting Vrienden van de Christelijke Blinden bibliotheek van € 16.000.
 - Stijging van resultaat uit beleggingen met € 130.500 als gevolg van hogere waardering van de aandelen. Marktwaaarde per 31-12-2023 is hoger dan aanschafwaarde. De aandelen zijn in tegenstelling tot voorgaand jaar gewaardeerd op aanschafwaarde in plaats van lagere marktwaaarde.
 - Hogere lasten door een hogere bijdrage aan de Stichting Vrienden van de Christelijke Blinden bibliotheek van € 32.000
 - Stijging van de onderhoudskosten aan de woningen van € 14.000
- De woningen in Tiel en Zetten zijn gedurende het hele jaar 2022 verhuurd. De jaarlijkse huuropbrengsten zullen bijdragen een de beleggingsinkomsten van de Stichting.

Te verrichten werkzaamheden en besteding van het vermogen

De Stichting zal zelf geen activiteiten ontplooiën op het gebied van de lectuurvoorziening voor blinden en slechtzienden of anderszins. De daadwerkelijke uitvoer van de activiteiten t.b.v. blinden en slechtzienden wordt verricht door de CBB

De Stichting zal overeenkomstig haar doelstelling aan de Vereniging jaarlijks een ingediende declaratie voor de gemaakte kosten goedkeuren, om de CBB in staat te stellen overeenkomstig haar doelstelling christelijke lectuur te produceren, reproduceren en distribueren in braille, in grootletter, in digitale vorm en in gesproken vorm t.b.v. eenieder die is aangewezen op een passende vorm van lectuurvoorziening.

Daarnaast zijn periodieke declaraties mogelijk voor bijzondere projecten en innovatie met het oog op het beschikbaar stellen en houden van christelijke lectuur.

In 2019 is besloten dat projectbijdragen kunnen worden aangevraagd ten behoeve van projecten voor blinden en slechtzienden buiten Nederland voor een bedrag van maximaal € 50.000 per jaar.

Samenstelling bestuur en directeur

Het bestuur en de directie van de Stichting Vrienden is als volgt samengesteld (peildatum 31 december 2023):

- de heer A. Noordergraaf, voorzitter
- de heer R. Brouwer, penningmeester
- de heer E. van Voorden, secretaris
- de heer G.J. Cornet, directeur

De heren Noordergraaf en Brouwer hebben zitting vanuit de Raad van Toezicht van de stichting CBB. In de Statuten van de Stichting Vrienden is opgenomen dat in ieder geval drie leden van benoemd worden door en uit de Raad van Toezicht van de Stichting CBB. Uit deze personen kiest het bestuur de voorzitter en de penningmeester.

Namens het bestuur van de Stichting Vrienden,

A. Noordergraaf, voorzitter

A handwritten signature in black ink, consisting of a long horizontal stroke followed by a series of loops and a final cross-like mark.

Ermelo, maart 2024

Financieel jaarverslag 2023

Alle bedragen in €

Balans per 31 december 2023 (na resultaatbestemming)

		31 december 2023	31 december 2022
ACTIVA			
Vaste activa			
<i>Materiele vaste activa</i>			
Gebouwen en terreinen	(1)	8.201.818	8.390.814
Vlottende activa			
<i>Vorderingen</i>			
Handelsdebiteuren	(2)	27.688	20.582
Nog te ontvangen bedragen	(3)	6.731	5.524
<i>Effecten</i>			
Aandelen	(4)	701.682	617.286
Liquide middelen	(5)		
Liquide middelen		567.841	397.932
Totaal activazijde		<u>9.505.760</u>	<u>9.432.138</u>

		31 december 2023	31 december 2022
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Algemene reserve	(6)	6.852.707	6.668.409
Bestemmingsfonds		-	-
		6.852.707	6.668.409
Langlopende schulden			
Hypothecaire lening	(7)	1.888.726	2.029.425
Kortlopende schulden			
Aflossingsverplichtingen	(8)	140.700	140.700
Vereniging CBB	(9)	524.168	500.392
Belastingen	(10)	6.075	5.211
Overige schulden en overlopende passiva	(11)	93.386	89.854
		764.328	734.303
Totaal passivazijde		9.505.760	9.432.138

STAAT VAN BATEN EN LASTEN

		2023	2022
BATEN			
Huuropbrengsten			
Opbrengsten verhuur gebouwen	(12)	566.420	544.699
Overige baten	(13)		
Nalatenschappen		17.392	2.269
Giften		810	771
Resultaat beleggingen		75.025	-55.662
		<u>659.648</u>	<u>492.077</u>
LASTEN			
Directe besteding aan doelstelling			
Bijdrage aan vereniging CBB		154.022	121.813
		<u>154.022</u>	<u>121.813</u>
Overige kosten			
Afschrijvingen	(14)	188.996	188.609
Huisvestingslasten	(15)	70.517	56.080
Overige lasten	(16)	14.317	11.880
		<u>273.830</u>	<u>256.569</u>
Financiële baten en lasten	(17)	-49.073	-49.185
Bijzondere baten	(18)	1.574	454
Resultaat		<u>184.297</u>	<u>64.963</u>
<i>Resultaatbestemming</i>			
Algemene reserve		184.297	64.963
Bestemmingsfonds		-	-
		<u>184.297</u>	<u>64.963</u>

WAARDERINGSGRONDSLAGEN

Algemeen

De Stichting heeft tot doel steun te verlenen aan de activiteiten van de Vereniging Christelijke Blindenbibliotheek, thans geheten Vereniging CBB, Christelijke Bibliotheek voor Blinden en Slechtzienden, te Ermelo of andere rechtspersonen waarvan de doelstellingen nauw verwant zijn met die van de Vereniging CBB.

Van toepassing zijnde richtlijnen

De jaarrekening is opgemaakt met inachtneming van de richtlijn van de jaarverslaggeving C1 kleine organisaties zonder winststreven. Voor zover niet anders vermeld worden de activa en passiva opgenomen tegen de nominale waarde.

Grondslagen voor balanswaardering

Materiële vaste activa

Dit betreft een in 1992 in eigendom verkregen pand te Zeist, dat gewaardeerd wordt tegen de aanschafwaarde onder aftrek van lineair bepaalde afschrijvingen, ter grootte van 2,5% per jaar. In 2009 is dit pand verbouwd om het voor de komende jaren geschikt te maken voor verhuur. Deze verbouwing is in vijf jaar afgeschreven. Gezien de actuele WOZ-waarde van het pand, wordt er op Stationslaan 10 niet afgeschreven. De panden in Zeist vertegenwoordigen in relatie tot de totale materiele vaste activa een relatief lage waarde. In dit licht is er voor gekozen, gezien de kosten om een reële inschatting en verdeling van de componenten te maken, om geen onderverdeling toe te passen. Nieuwe investeringen en aanpassingen zullen als component worden opgenomen en afgeschreven.

Verder betreft dit de aankoop van grond met daaraan verbonden een aanneemovereenkomst ter ontwikkeling van woningen en realisatie van woningen. De waardering vindt plaats op basis van historische kosten minus de afschrijvingen.

De afschrijvingspercentages die gehanteerd worden zijn als volgt:

Pand Zeist:	0%-2,5%	Waterinstallaties	2%
Woningen Tiel:	2%	Installaties	3%-20%
Woningen Zetten:	2%	Interieurconstructies	3%
Gevelconstructie	5%	Interieuruitrusting	3%-5%
Geveluitrusting	7%-20%	Interieurafwerking	3%-7%
Dakconstructie	2%	Exterieur	3%
Dakafwerking	3%-20%		

Effecten

De effecten worden gewaardeerd op aanschafwaarde of lagere marktwaarde. De lagere marktwaarde is gebaseerd op de effectenrapportage van de bank op balansdatum.

Vermogen

Dit betreft de aan het vermogen toegekende saldi van baten en lasten van de Stichting, alsmede rechtstreeks aan het vermogen toegevoegde nalatenschappen, voor zover daarop een testamentaire beschikking rust.

Het exploitatiesaldo van het boekjaar wordt bepaald door de baten uit hoofde van activiteiten, giften, erfenissen en nalatenschappen, interest, bijdragen en overige baten te verminderen met de lasten over het jaar, op basis van historische kosten, rekening houdend met overlopende posten.

Vorderingen en schulden

De vorderingen en schulden zijn opgenomen tegen nominale waarde en daarna tegen geamortiseerde kostprijs

Grondslagen voor resultaatbepaling

De baten en lasten worden toegerekend op het jaar waarop ze betrekking hebben. Indien inkomsten voor specifieke projecten worden ontvangen, worden deze overeenkomstig deze specifieke labeling via de resultaatbestemming opgenomen in een bestemmingsfonds.

Inkomsten uit giften

Giften worden in beginsel verantwoord in het jaar waarin deze worden ontvangen.

Baten uit nalatenschappen

Nalatenschappen worden verantwoord zodra een betrouwbare omvang van de schatting kan worden gemaakt. Hierbij wordt de consistente gedragslijn gehanteerd dat een betrouwbare inschatting aanwezig wordt geacht indien er geen risico meer bestaat op aanspraken van andere belanghebbenden en derden op de nalatenschap en de verdeling daarvan. Dit betekent dat indien in de akte van verdeling – of in incidentele gevallen een andere juridisch harde toekenning – voor of uiterlijk op 31 december van het boekjaar is gedateerd een nalatenschap wordt onderkend en moet worden verantwoord. Het moment van betrouwbare schatting kan bij bepaalde omstandigheden eerder liggen dan de akte van verdeling bijvoorbeeld indien het risico van claims door andere nabestaanden laag is en als het gaat om liquide middelen of andere activa zonder of met een beperkt waarderisico. De regel is dat als de nalatenschap in het boekjaar nog niet is onderkend deze ook niet mag worden verantwoord, ook al is er in het volgende boekjaar meer informatie beschikbaar. Voor reeds ontvangen voorschotten geldt de specifieke aanwijzing dat deze worden verantwoord in het jaar van ontvangst.

Bijdrage aan de Stichting CBB

De bijdragen aan de CBB worden toegerekend aan het jaar waarvoor ze zijn toegezegd. De bijdragen worden verwerkt zodra hiertoe door het bestuur van de Stichting is besloten en aan de CBB is toegezegd. De toezegging kent doorgaans een maximumbedrag waarbij aan het einde van de verslaggevingsperiode de daadwerkelijk benodigde ondersteuning wordt vastgesteld.

Toegekende steun

Wanneer in het kader van de doelstelling toezeggingen aan derden worden gedaan uit hoofde van hulpverlening, worden deze bijdragen verwerkt zodra hiertoe is besloten en het aan de ontvangende organisatie kenbaar gemaakt is.

TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

VASTE ACTIVA

Materiele vaste activa [1]

Het verloop van de materiele vaste activa wordt als volgt weergegeven:

	<u>Pand Zeist</u>	<u>Woningen Tiel</u>	<u>Woningen Zetten</u>	<u>Totaal</u>
<u>Stand per 1 januari</u>				
Aanschafwaarde	460.487	5.826.320	2.865.974	9.152.781
Cumulatieve afschrijving	<u>-171.214</u>	<u>-457.666</u>	<u>-133.087</u>	<u>-761.967</u>
	289.273	5.368.654	2.732.887	8.390.814
<i>Mutaties</i>				
Investeringsen	-	-	-	-
Afschrijvingen	<u>-9.506</u>	<u>-118.050</u>	<u>-61.440</u>	<u>-188.996</u>
	-9.506	-118.050	-61.440	-188.996
<u>Stand per 31 december</u>				
Aanschafwaarde	460.487	5.826.320	2.865.974	9.152.781
Cumulatieve afschrijving	<u>-180.720</u>	<u>-575.733</u>	<u>-194.510</u>	<u>-950.963</u>
Boekwaarde	<u>279.767</u>	<u>5.250.587</u>	<u>2.671.464</u>	<u>8.201.818</u>

Gebouwen en terreinen

De gebouwen betreffen materiële vaste activa die dienen als vastgoedbelegging. Dit betreffen de volgende zaken:

- Pand Zeist, Stationslaan 10, aanschaf 1992. Dit kantoorgebouw wordt verhuurd. De huurovereenkomst kent een stilzwijgende verlenging voor een periode van steeds drie jaren. De laatste automatische verlenging is geweest op 31 juli 2017.
- Project Tiel: dit betreffen 26 woningen die worden verhuurd. Deze zijn in februari 2019 opgeleverd.
- Project Zetten: dit betreffen 10 woningen die worden verhuurd. Deze zijn in november 2020 opgeleverd.

De afschrijvingspercentages zijn toegelicht in de grondslagen.

VLOTTENDE ACTIVA

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Vorderingen		
Handelsdebiteuren [2]	27.688	20.582
Een voorziening voor oninbare debiteuren wordt niet noodzakelijk geacht.		
Nog te ontvangen bedragen [3]		
Omzetbelasting	-	-
Huurbaten	6.731	5.524
Rente	-	-
	<u>6.731</u>	<u>5.524</u>
Effecten [4]		
Aandelen Vanguard S&P 500 EFT	701.682	617.286
De marktwaarde van de effecten (aantal 9365) bedraagt: € 764.165 ¹		
Liquide middelen [5]		
ING Spaarrekening (196900)	251.810	99.989
ING Zakelijke Rekening (196900)	210.905	183.315
ING Beleggingsrekening	2.425	12.422
ABN AMRO Direct sparen (60.37.47.124)	-	-
ABN AMRO Vermogens spaarrekening (591052458)	50.475	50.000
ABN AMRO Direct kwartaal sparen (558763146)	47.763	47.488
ABN AMRO Bestuurrekening (597036470)	4.463	4.718
	<u>567.841</u>	<u>397.932</u>

¹ Het boekresultaat is verwerkt in de staat van baten en lasten onder resultaat beleggingen

PASSIVA

EIGEN VERMOGEN

	2023	2022
<i>Algemene reserve [6]</i>		
Stand per 31 december	<u>6.668.409</u>	<u>6.603.446</u>
Resultaatbestemming verslagjaar	<u>184.297</u>	<u>64.963</u>
Stand per 31 december	<u><u>6.852.707</u></u>	<u><u>6.668.409</u></u>

Dit eigen vermogen staat ter vrije beschikking van de Stichting, met uitzondering van een bedrag van € 42.858 waarop een testamentaire beschikking rust met de bepaling om dit bedrag altijddurend in stand te houden en de inkomsten daaruit aan te wenden binnen de doelstelling van de Stichting.

LANGLOPENDE SCHULDEN

Hypothecaire lening [7]

	2023	2022
Hypothecaire Lening, opgenomen deel	1.888.726	2.029.426
Hoofdsom	2.815.000	2.815.000
Niet opgenomen deel	-	-
Opgenomen deel	2.815.000	2.815.000
	2.815.000	2.815.000
Aflossing voorgaande boekjaren	-644.875	-504.175
Stand per 1 januari	2.170.125	2.310.825
Aflossing	-140.700	-140.700
Opname	-	-
Stand per 31 december	2.029.425	2.170.125
Aflossingsverplichting komend boekjaar	-140.700	-140.700
Langlopend deel per 31 december	1.888.725	2.029.425

Er is in 2018 een hypothecaire geldlening aangegaan bij de ING Bank voor een bedrag van € 2.815.000 ter financiering van het project Passewaaij III te Tiel.

Per 31-12-2020 is deze volledig opgenomen. Met ingang van juni 2018 wordt er € 11.725 per maand afgelost tot 01-12-2027. Op die datum wordt het restant afgelost. De rente bedraagt 1,75%, de rente staat vast tot de einddatum van 01-12-2027.

Door de stichting zijn de volgende zekerheden verstrekt:

- Een eerste hypotheek van € 2.815.000 op de woonhuizen Passewaaij Buurt 7 Tiel
- Verpanding van de huurvorderingen (eerste pandrecht)

KORTLOPENDE SCHULDEN

	2023	2022
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar [8]		
Hypothecaire lening	140.700	140.700
	140.700	140.700

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Vereniging CBB [9]		
Rekening-courant per 1 januari	500.392	378.578
Bijdrage verslagjaar	154.022	121.813
Mutaties	-130.246	-
Rekening-courant per 31 december	<u>524.168</u>	<u>500.392</u>
Belastingen [10]		
Omzetbelasting	6.075	5.211
Overige schulden en overlopende passiva [11]		
Waarborgsommen Tiel	34.940	39.315
Waarborgsommen Zetten	11.275	11.100
Waarborgsommen Zeist	19.845	19.845
Vooruitontvangen huur	17.511	12.918
Nog te betalen bedragen	9.808	6.669
	<u>93.379</u>	<u>89.847</u>

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

BATEN

	2023	2022
Huuropbrengsten [12]		
Huuropbrengsten Tiel	351.382	338.538
Huuropbrengsten Zetten	144.030	140.587
Huuropbrengsten Zeist	71.008	65.573
	<u>566.420</u>	<u>544.699</u>
Overige baten [13]		
Legaten	17.392	2.269
Giften	810	771
Resultaat beleggingen ¹	75.025	-55.662
	<u>93.228</u>	<u>-52.622</u>

¹ Dit betreft zowel het gerealiseerde resultaat (namelijk verkoopresultaten, ontvangen couponrente en ontvangen dividend (€ 9.468,-) als het ongerealiseerde resultaat (namelijk de ontwikkeling in de marktwaarde van de portefeuille (€ 84.396,- koersresultaat en aanschaf effecten € -19.465,- kosten effecten € 627,-)

LASTEN

	2023	2022
Besteed aan doelstelling		
<i>Bijdrage aan Vereniging CBB</i>		
Bijdrage verslagjaar	154.022	121.813
	<u>154.022</u>	<u>121.813</u>
Afschrijvingen materiele vaste activa [14]		
Pand Zeist	9.506	9.119
Woningen Tiel	118.050	118.050
Woningen Zetten	61.440	61.440
	<u>188.996</u>	<u>188.609</u>
Huisvestingskosten [15]		
Onderhoudskosten Zeist	3.950	2.980
Kosten woningen Tiel	48.298	33.366
Kosten woningen Zetten	18.269	19.734
	<u>70.517</u>	<u>56.080</u>

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Overige kosten [16]		
Accountantskosten	8.980	7.800
Organisatiekosten	5.337	4.080
	<u>14.317</u>	<u>11.880</u>
Financiële baten en lasten [17]		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten		
Rente	2.571	1
Rentelasten en soortgelijke lasten		
Rente hypothecaire lening	37.147	40.666
Rente RC	12.500	5.700
Bankkosten	527	458
Kosten effecten	1.470	2.362
	<u>51.644</u>	<u>49.186</u>
Bijzondere baten en lasten [18]		
Bijzondere baten		
Legaten vanuit de vereniging CBB	1.574	454

VASTSTELLING JAARREKENING

De jaarrekening 2023 van de Stichting Vrienden van de Christelijke Blindenbibliotheek, Lectori Salutem, is goedgekeurd door het bestuur van de Stichting Vrienden.

Het bestuur van de Stichting Vrienden,

A. Noordergraaf, voorzitter

drs. R. Brouwer MSc RA RC, penningmeester

E. van Voorden, secretaris

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: het bestuur van Stichting Vrienden van de Christelijke Blindenbibliotheek, Lectori Salutem

Koolhovenstraat 11
3772 MT Barneveld
Postbus 272
3770 AG Barneveld

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2023

T (0342) 40 85 08
F (0342) 40 81 41
barneveld@vanreeacc.nl
www.vanreeacc.nl
KvK nr. 08107895

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2023 van Stichting Vrienden van de Christelijke Blindenbibliotheek, Lectori Salutem te Ermelo gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Vrienden van de Christelijke Blindenbibliotheek, Lectori Salutem op 31 december 2023 en van het resultaat over 2023 in overeenstemming met Richtlijn C1 voor Kleine organisaties-zonder-winststreven.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2023;
2. de winst- en verliesrekening over 2023; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Vrienden van de Christelijke Blindenbibliotheek, Lectori Salutem zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Het jaarverslag omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat. Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons

begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag in overeenstemming met Richtlijn voor Kleine organisaties-zonder-winststreven.

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Richtlijn C1 voor Kleine organisaties-zonder-winststreven. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de onderneming in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de stichting te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de stichting.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze

controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de stichting;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een onderneming haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met het bestuur onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Barneveld, 17 juli 2024

Van Ree Accountants

Digitaal ondertekend met Hix door

M.A. Rozendaal RA

op 18-07-2024 14:26

VAN REE  ACCOUNTANTS

Vanaf IP: x.x.x.52

M. A. Rozendaal RA

**Stichting vrienden van de CBB
te Ermelo**

1. Specificatie van de materiële vaste activa

Boekjaar 2023

Omschrijving	Aanschaf- datum	Afs. perc.	Aankoop- bedrag	Afschr. tot deze periode	Boekw. begin- balans	Mutaties deze periode	Afschr. deze periode	Boek- resultaat	Herinvest.- reserve	Boekw. eind- balans	Rest- waarde
			€	€	€	€	€	€	€	€	€
Gebouwen en terreinen Zeist											
Pand Zeist	06-05-1992	2,5	204.428	156.753	47.675	0	5.111	0	0	42.564	0
Pand Zeist	07-12-2020	0,0	223.750	0	223.750	0	0	0	0	223.750	0
			<u>428.178</u>	<u>156.753</u>	<u>271.425</u>	<u>0</u>	<u>5.111</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>266.314</u>	<u>0</u>
Gebouwen en terreinen Tiel											
Grond Tiel	30-09-2017	0,0	2.575.650	0	2.575.650	0	0	0	0	2.575.650	0
Woningen Tiel	15-02-2019	2,0	1.417.670	109.868	1.307.802	0	28.353	0	0	1.279.449	0
			<u>3.993.320</u>	<u>109.868</u>	<u>3.883.452</u>	<u>0</u>	<u>28.353</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>3.855.099</u>	<u>0</u>
Gebouwen en terreinen Zetten											
Grond Zetten	01-11-2020	0,0	1.015.786	0	1.015.786	0	0	0	0	1.015.786	0
Woningen Zetten	01-11-2020	2,0	1.102.947	47.794	1.055.153	0	22.059	0	0	1.033.094	0
			<u>2.118.733</u>	<u>47.794</u>	<u>2.070.939</u>	<u>0</u>	<u>22.059</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2.048.880</u>	<u>0</u>
Componenten / aanpassingen gebouwen Zeist											
Pand Zeist verbouwing	13-02-2019	20,0	15.000	11.643	3.357	0	3.000	0	0	357	0
Pand Zeist airco	19-03-2019	20,0	3.000	2.271	729	0	600	0	0	129	0
Dakgootrenovatie	01-06-2021	3,3	7.211	377	6.834	0	238	0	0	6.596	0
Schilderwerk	22-07-2022	20,0	1.345	119	1.226	0	269	0	0	957	0
CV ketel	28-10-2022	5,0	5.753	51	5.702	0	288	0	0	5.414	0
			<u>32.309</u>	<u>14.461</u>	<u>17.848</u>	<u>0</u>	<u>4.395</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>13.453</u>	<u>0</u>
Componenten / aanpassingen gebouwen Tiel											
Keukens Tiel	15-02-2019	5,0	138.138	26.765	111.373	0	6.907	0	0	104.466	0
Badkamers en toiletten Tiel	15-02-2019	5,0	156.000	30.225	125.775	0	7.800	0	0	117.975	0
CV installaties Tiel	15-02-2019	5,0	455.000	88.156	366.844	0	22.750	0	0	344.094	0
Metselwerk voegwerk buiten	15-02-2019	5,0	91.000	17.631	73.369	0	4.550	0	0	68.819	0

**Stichting vrienden van de CBB
te Ermelo**

1. Specificatie van de materiële vaste activa

Boekjaar 2023

Omschrijving	Aanschaf- datum	Afs. perc.	Aankoop- bedrag	Afschr. tot deze periode	Boekw. begin- balans	Mutaties deze periode	Afschr. deze periode	Boek- resultaat	Herinvest.- reserve	Boekw. eind- balans	Rest- waarde
			€	€	€	€	€	€	€	€	€
Componenten / aanpassingen gebouwen Tiel											
Kozijnen, ramen en deuren vervanging	15-02-2019	6,7	39.000	10.079	28.921	0	2.601	0	0	26.320	0
Kozijnen, ramen en deuren schilderwerk	15-02-2019	20,0	39.000	30.225	8.775	0	7.800	0	0	975	0
Dak	15-02-2019	2,0	130.000	10.075	119.925	0	2.600	0	0	117.325	0
Dakbedekking	15-02-2019	5,0	65.000	12.594	52.406	0	3.250	0	0	49.156	0
Goten en boeien vervanging	15-02-2019	3,3	104.000	13.419	90.581	0	3.463	0	0	87.118	0
Goten en boeien schilderwerk	15-02-2019	20,0	13.000	10.075	2.925	0	2.600	0	0	325	0
Leidingen	15-02-2019	2,0	130.000	10.075	119.925	0	2.600	0	0	117.325	0
Electra	15-02-2019	3,3	91.000	11.742	79.258	0	3.030	0	0	76.228	0
Mechanische afzuiging	15-02-2019	6,7	65.000	16.802	48.198	0	4.336	0	0	43.862	0
Zonnepanelen	15-02-2019	6,7	65.000	16.802	48.198	0	4.336	0	0	43.862	0
Stucwerk	15-02-2019	3,3	39.000	5.033	33.967	0	1.299	0	0	32.668	0
Keukens installatiewerk	15-02-2019	5,0	56.862	11.017	45.845	0	2.843	0	0	43.002	0
Kozijnen en deuren vervanging	15-02-2019	3,3	52.000	6.711	45.289	0	1.732	0	0	43.557	0
Kozijnen en deuren schilderwerk	15-02-2019	6,7	52.000	13.439	38.561	0	3.468	0	0	35.093	0
Bestrating hekwerk	15-02-2019	3,3	52.000	6.711	45.289	0	1.732	0	0	43.557	0
			<u>1.833.000</u>	<u>347.576</u>	<u>1.485.424</u>	<u>0</u>	<u>89.697</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.395.727</u>	<u>0</u>
Componenten / aanpassingen Zetten											
Keukens Zetten	01-11-2020	5,0	59.950	6.496	53.454	0	2.998	0	0	50.456	0
Keukens installatiewerk	01-11-2020	5,0	15.000	1.625	13.375	0	750	0	0	12.625	0
Badkamers en toiletten Tiel	01-11-2020	5,0	67.500	7.313	60.187	0	3.375	0	0	56.812	0
CV installaties	01-11-2020	5,0	198.000	21.450	176.550	0	9.900	0	0	166.650	0
Metselwerk voegwerk buiten	01-11-2020	5,0	45.000	4.875	40.125	0	2.250	0	0	37.875	0
Kozijnen, ramen en deuren vervanging	01-11-2020	6,7	26.250	3.794	22.456	0	1.751	0	0	20.705	0
Kozijnen, ramen en deuren schilderwerk	01-11-2020	20,0	26.250	11.375	14.875	0	5.250	0	0	9.625	0
Dak	01-11-2020	2,0	70.000	3.033	66.967	0	1.400	0	0	65.567	0

1. Specificatie van de materiële vaste activa

Boekjaar 2023

Omschrijving	Aanschaf- datum	Afs. perc.	Aankoop- bedrag	Afschr. tot deze periode	Boekw. begin- balans	Mutaties deze periode	Afschr. deze periode	Boek- resultaat	Herinvest.- reserve	Boekw. eind- balans	Rest- waarde
			€	€	€	€	€	€	€	€	€
Componenten / aanpassingen Zetten											
Dakbedekking	01-11-2020	5,0	5.000	542	4.458	0	250	0	0	4.208	0
Goten en boeien vervanging	01-11-2020	3,3	31.500	2.273	29.227	0	1.049	0	0	28.178	0
Goten en boeien schilderwerk	01-11-2020	20,0	5.000	2.167	2.833	0	1.000	0	0	1.833	0
Leidingen	01-11-2020	2,0	20.000	867	19.133	0	400	0	0	18.733	0
Electra	01-11-2020	3,3	30.000	2.165	27.835	0	999	0	0	26.836	0
Zonnepanelen	01-11-2020	6,7	72.603	10.493	62.110	0	4.843	0	0	57.267	0
Stucwerk	01-11-2020	3,3	15.000	1.083	13.917	0	500	0	0	13.417	0
Kozijnen en deuren vervanging	01-11-2020	3,3	20.000	1.443	18.557	0	666	0	0	17.891	0
Kozijnen en deuren schilderwerk	01-11-2020	6,7	20.000	2.890	17.110	0	1.334	0	0	15.776	0
Bestrating hekwerk	01-11-2020	3,3	20.000	1.443	18.557	0	666	0	0	17.891	0
			747.053	85.327	661.726	0	39.381	0	0	622.345	0
Totaal			9.152.593	761.779	8.390.814	0	188.996	0	0	8.201.818	0

Bijlage 2 - Stamvermogen

Voor de instandhouding van de stamvermogen wordt gerekend met de WOZ waarden van de panden. In de jaarrekening zijn de panden gewaardeerd op historische kostprijs minus afschrijvingen. Er is bewust voor gekozen om niet te waarderen op actuele waarde. Dit om zo geen kosten te maken voor taxaties. In het onderstaande overzicht wordt toegelicht dat het stamvermogen in stand wordt gehouden.

Het stamvermogen is in 2022 bepaald op	€	7.529.037
Indexatie stamvermogen	€	286.103
Legaten in 2023	€	17.392
Geïndexeerd stamvermogen per 31-12-2023	€	<u>7.832.533</u>

De jaarlijkse legaten zullen hieraan toegevoegd worden.

De WOZ-waarden¹ van de panden bedragen

Plaats	Adres	WOZ 2023	
Zeist	Stationslaan 10	€	308.000
Zeist	Stationslaan 10a	€	209.000
Tiel	Aardbeivlinder 188	€	319.000
Tiel	Aardbeivlinder 190	€	319.000
Tiel	Aardbeivlinder 192	€	319.000
Tiel	Aardbeivlinder 194	€	319.000
Tiel	Aardbeivlinder 196	€	319.000
Tiel	Aardbeivlinder 198	€	319.000
Tiel	Aardbeivlinder 200	€	320.000
Tiel	Aardbeivlinder 202	€	337.000
Tiel	Aardbeivlinder 204	€	337.000
Tiel	Aardbeivlinder 206	€	337.000
Tiel	Aardbeivlinder 208	€	406.000
Tiel	Aardbeivlinder 210	€	376.000
Tiel	Aardbeivlinder 212	€	358.000
Tiel	Aardbeivlinder 214	€	358.000
Tiel	Aardbeivlinder 216	€	354.000
Tiel	Aardbeivlinder 218	€	340.000
Tiel	Aardbeivlinder 220	€	418.000
Tiel	Aardbeivlinder 222	€	329.000
Tiel	Aardbeivlinder 224	€	314.000
Tiel	Aardbeivlinder 226	€	329.000
Tiel	Aardbeivlinder 228	€	312.000
Tiel	Aardbeivlinder 230	€	329.000
Tiel	Aardbeivlinder 232	€	312.000
Tiel	Aardbeivlinder 232a	€	390.000
Tiel	Eikenpage 2	€	421.000
Tiel	Iepenpage 1	€	426.000
subtotaal		€	<u>9.534.000</u>

¹ Waardepeildatum is 01-01-2023

subtotaal	€ 9.534.000
-----------	-------------

Plaats	Adres	WOZ 2022
Zetten	Weegbree 13	€ 410.000
Zetten	Weegbree 15	€ 370.000
Zetten	Weegbree 17	€ 370.000
Zetten	Weegbree 19	€ 370.000
Zetten	Weegbree 21	€ 370.000
Zetten	Weegbree 23	€ 370.000
Zetten	Weegbree 25	€ 380.000
Zetten	Weegbree 27	€ 370.000
Zetten	Weegbree 29	€ 380.000
Zetten	Weegbree 31	€ 370.000
		€ 13.294.000

Aanwezige stille reserve panden op basis van de WOZ-waarde

Waarde activa per 31-12-2023	€ 8.201.818
WOZ waarde activa 2023	€ 13.294.000

Stille reserve	€ 5.092.182
----------------	-------------

Het vermogen per ultimo 2023 € 7.834.105 betreft het stamvermogen wat in stand gehouden moet worden. Het stamvermogen zal jaarlijks worden geïndexeerd met van de inflatiecorrectie (van het CPB). Het resultaat op het belegde vermogen zal worden besteed aan de doelstelling van de stichting. De ontvangen legaten zullen jaarlijks aan het stamvermogen worden toegevoegd.

Recapitulatie vermogen incl. stille reserve

Vermogen per 31 december 2023	€ 6.852.707
Stille reserve	€ 5.092.182
Totaal vermogen	€ 11.944.889