

**STICHTING RAPHAËLFONDS
DUINWEG 35
1871 AC SCHOORL**

Concept

**CONCEPT RAPPORT INZAKE JAARSTUKKEN 2024
<VUL DATUM IN>**

INHOUDSOPGAVE**Pagina****FINANCIEEL VERSLAG**

1	Opdracht	3
2	Ontbreken van de verklaring	3
3	Resultaat	4
4	Financiële positie	5

1	BESTUURSVERSLAG	6
----------	------------------------	----------

JAARREKENING

1	Balans per 31 december 2024	9
2	Staat van baten en lasten over 2024	11
3	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	12
4	Toelichting op de balans per 31 december 2024	15
5	Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2024	18

OVERIGE GEGEVENS

1	Ontbreken van de verklaring	21
2	Verwerking van het verlies 2024	21

Stichting Raphaëlfonds
Duinweg 35
1871 AC Schoorl

Geachte bestuursleden,

Hierbij brengen wij in concept verslag uit over boekjaar 2024 met betrekking tot de stichting.

1 OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2024 van de stichting samengesteld, waarin de balans met tellingen van € 1.629.653 en de winst-en-verliesrekening sluitende met een negatief resultaat van € 48.567, zijn opgenomen.

2 ONTBREKEN VAN DE VERKLARING

Aangezien de werkzaamheden in het kader van de door u verstrekte opdracht nog niet zijn afgerond mogen wij nog geen verklaring verstrekken.

3 RESULTAAT

3.1 Vergelijkend overzicht

Het saldo over 2024 bedraagt negatief € 48.567 tegenover € 50.710 over 2023. De saldi over beide jaren kunnen als volgt worden samengevat:

	2024		2023		Vershil
	€	%	€	%	€
Baten	26.594	100,0	26.071	100,0	523
Resultaat uit beleggingen	57.411	215,9	75.549	289,8	-18.138
	84.005	315,9	101.620	389,8	-17.615
Lasten					
Besteed aan de doelstellingen	106.453	400,2	25.500	97,8	80.953
Algemene lasten	9.509	35,8	9.858	37,8	-349
	115.962	436,0	35.358	135,6	80.604
	-31.957	-120,1	66.262	254,2	-98.219
Financiële baten en lasten	-16.610	-62,5	-15.552	-59,7	-1.058
	-	-	-	-	-
Saldo	-48.567	-182,6	50.710	194,5	-99.277

4 FINANCIËLE POSITIE

Uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Beschikbaar op lange termijn:		
Stichtingsvermogen	1.340.745	1.389.312
Langlopende schulden	130.000	150.000
	1.470.745	1.539.312
Waarvan vastgelegd op lange termijn:		
Financiële vaste activa	1.495.609	1.462.323
Vastgelegd op lange termijn, gefinancierd met middelen op korte termijn	-24.864	76.989
Dit bedrag is als volgt aangewend:		
Vorderingen	34.237	32.737
Liquide middelen	99.807	120.807
	134.044	153.544
Af: kortlopende schulden	158.908	76.555
Werkkapitaal	-24.864	76.989

1 BESTUURSVERSLAG

Algemene informatie

1.1 Doelstelling

De stichting heeft ten doel het bevorderen, begunstigen of ondersteunen van die initiatieven, projecten of voorzieningen voor heilpedagogisch of sociaaltherapeutisch werk die niet met reguliere middelen tot stand kunnen komen. Tevens heeft de stichting ten doel het bevorderen, begunstigen of ondersteunen van diensten, opleidings-, onderzoeks- en vernieuwingsactiviteiten ten behoeve van het heilpedagogisch en sociaaltherapeutisch werk. Deze activiteiten zijn bij voorkeur maar niet uitsluitend van toepassing op de Raphaëlstichting, gezeteld in Schoorl.

1.2 Kernactiviteiten

De Stichting Raphaëlfonds, statutair gevestigd te Bergen, wil de ontwikkeling van de antroposofische zorgverlening in Noord-Holland en daarbuiten bevorderen door voorzieningen, projecten en experimenten mogelijk te maken, die op de verdere toekomst zijn gericht en die niet uit het reguliere WLZ- of WMO-budget of op andere wijze te financieren zijn.

Jaarlijks worden een aantal schenkingen gedaan of leningen verstrekt aan instellingen op het gebied van de zorg voor verstandelijk gehandicapten in de ruimste zin, zoals zorgboerderprojecten en dagbestedingsprojecten.

Verder worden opleidingstrajecten, onderzoeksprojecten, publicaties en conferenties ondersteund.

De stichting heeft bij de laatste statutenwijziging haar doelstelling verbreed, zodat niet alleen initiatieven op het gebied van de gehandicaptenzorg, maar ook op het gebied van de geestelijke gezondheidszorg en de ouderenzorg kunnen worden ondersteund. In haar beleid is ook ondersteuning van welzijnsprojecten opgenomen nadat delen van de AWBZ zijn overgedragen aan de gemeenten.

In 2010 is Stichting Raphaëlfonds door de belastingdienst opnieuw aangemerkt als Algemeen Nut Beogende Instelling.

1.3 Bestuur

Het bestuur van de stichting wordt gevormd door de volgende personen:

- N.Y. van der Wulp, voorzitter
- D. Borghouts, penningmeester
- A. Bartels - Zuidweg, secretaris
- M.E.W. Boesten, secretaris

Financiële informatie

1.4 De behaalde resultaten

De stichting heeft het boekjaar 2024 afgesloten met een resultaat van negatief € 48.567 (2023: € 50.710 positief). De daling van het resultaat ten opzichte van vorig boekjaar is hoofdzakelijk het gevolg van de hogere toegekende subsidies.

In 2024 zijn er voor een bedrag van € 111.602 subsidies toegekend.

De resultaten uit beleggingen bedroegen in 2024 € 57.411 tegenover € 75.549 in 2023.

Beleggingsbeleid

Het beleggingsbeleid van de stichting is defensief en duurzaam; wij kiezen mede voor Triodos Private Banking vanwege de scherpe research op duurzaamheid. De stichting belegt voor 21% in aandelen, 65% in obligaties en 14% in het Triodos Fair Share Fund.

Stichting Raphaëlfonds te Schoorl

concept

Schoorl, <Vul datum in>

N.Y. van der Wulp, voorzitter

D. Borghouts, penningmeester

A. Bartels-Zuidweg, secretaris

M.E.W. Boesten, secretaris

Concept

JAARREKENING

Concept

concept

(na resultaatbestemming)

Vaste activa		
Financiële vaste activa	(1)	
Overige effecten		1.495.609
Vlottende activa		
Vorderingen	(2)	
Overlopende activa		34.237
Liquide middelen	(3)	99.807

Stichting Raphaëlfonds te Schoorl

concept

		31 december 2024		31 december 2023	
		€	€	€	€
PASSIVA					
Reserves en fondsen	(4)				
Algemene reserve			1.340.745		1.389.312
Langlopende schulden	(5)				
Subsidieverplichtingen			130.000		150.000
Kortlopende schulden	(6)				
Subsidieverplichtingen		147.225		65.272	
Overlopende passiva		11.683		11.283	
			158.908		76.555
			<u>1.629.653</u>		<u>1.615.867</u>

2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2024

		2024	2023
		€	€
Baten	(7)	26.594	26.071
Resultaat uit beleggingen	(8)	57.411	75.549
		84.005	101.620
Lasten			
Besteed aan de doelstellingen	(9)	106.453	25.500
Algemene lasten	(10)	9.509	9.858
		115.962	35.358
		-31.957	66.262
Financiële baten en lasten	(11)	-16.610	-15.552
		-	-
Saldo		-48.567	50.710

3 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

ALGEMEEN

Schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Stichting Raphaëlfonds zich verschillende oordelen en schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

Verbonden partijen

De Stichting Raphaëlfonds is verbonden met de Raphaëlstichting te Schoorl.

ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

De jaarrekening is opgesteld volgens de in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving.

Activa en passiva 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. In de balans en de winst-en-verliesrekening zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting. Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar, met uitzondering van de toegepaste stelselwijzigingen zoals opgenomen in de desbetreffende paragrafen.

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Algemeen

De jaarrekening 2024 is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW en de Richtlijn verslaggeving Kleine Organisaties zonder Winststreven (RJ C1) van de Raad voor de Jaarverslaggeving. De waarderingsgrondslagen zijn gebaseerd op historische kosten en kostprijzen.

Activa en passiva (met uitzondering van het eigen vermogen) 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.

Financiële vaste activa

Overige effecten

Overige effecten worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of lagere beurswaarde.

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie, inclusief de transactiekosten indien materieel. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

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 geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten.

Het verschil tussen de bepaalde boekwaarde en de uiteindelijke aflossingswaarde wordt op basis van de effectieve rente gedurende de geschatte looptijd van de langlopende schulden in de winst-en-verliesrekening als interestlast verwerkt.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de bedragen waartegen de schuld moet worden afgelost.

Toegezegde subsidies

In de balans worden de toegezegde subsidies in principe gepresenteerd onder de kortlopende schulden. Als toegezegde subsidies betrekking hebben op een project met een looptijd langer dan een jaar, wordt het langlopende deel gepresenteerd onder de langlopende schulden.

GRONDSLAGEN VOOR DE BEPALING VAN HET RESULTAAT

Algemeen

Het saldo van de staat van baten en lasten wordt bepaald als het verschil tussen enerzijds de baten en anderzijds de bestedingen en andere lasten over het jaar. Hierbij worden baten en lasten in beginsel toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben.

Baten

Algemeen

Baten worden in beginsel verantwoord in het jaar waarin de gelden worden ontvangen. Bij voldoende zekerheid over omvang en inbaarheid van eenmalige giften en baten, worden deze verantwoord in het jaar van toezegging. Giften en baten die zijn bestemd voor een toekomstig boekjaar, worden als vooruit ontvangen bedragen gepresenteerd op de balans.

Baten uit beleggingen

Alle baten uit beleggingen worden in de staat van baten en lasten verantwoord. Rentebaten worden toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben.

Lasten

De lasten worden bepaald op historische basis en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

Besteed aan de doelstellingen

Verstrekte subsidies worden als last verantwoord in het jaar waarin ze zijn toegezegd.

Overige lasten

Overige lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben.

Financiële baten en lasten***Rentebaten en rentelasten***

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen.

Concept

4 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2024**ACTIVA****VASTE ACTIVA****1 Financiële vaste activa**

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Overige effecten		
Aandelen	522.635	540.577
Obligaties	972.974	921.746
	<u>1.495.609</u>	<u>1.462.323</u>

De beurswaarde per 31 december 2024 bedraagt € 1.670.862 (2023: € 1.593.463).

VLOTTENDE ACTIVA**2 Vorderingen**

Overlopende activa		
Couponrente	8.166	6.666
Nog te ontvangen donatie	26.071	26.071
	<u>34.237</u>	<u>32.737</u>

3 Liquide middelen

ABN Amro MeesPierson	8.832	5.212
Triodos Bank, Internet Zaken Rekening	84.644	112.063
Triodos Bank, Internet Rendement Rekening	6.331	3.532
	<u>99.807</u>	<u>120.807</u>

De liquide middelen staan ter vrije beschikking aan de stichting.

PASSIVA**4. Reserves en fondsen**

	2024	2023
	€	€
Algemene reserve		
Stand per 1 januari	1.389.312	1.338.602
Bestemming saldo staat van baten en lasten boekjaar	-48.567	50.710
Stand per 31 december	<u>1.340.745</u>	<u>1.389.312</u>

5. Langlopende schulden

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Subsidieverplichtingen		
Raphaëlstichting - Zelfstandig begeleid wonen	125.000	150.000
Atelier BB	5.000	-
	<u>130.000</u>	<u>150.000</u>

Dit betreft het deel van de toegezegde subsidies dat betrekking heeft op de periode na 31 december 2025.

6. Kortlopende schulden**Overige schulden en overlopende passiva****Subsidieverplichtingen**

Raphaëlstichting - Zelfstandig begeleid wonen termijnen 2022, 2023 en 2024 (2023: termijnen 2022 en 2023)	75.000	50.000
Kunst op de muur	20.000	-
Bad Rozemarijn	13.952	-
Rups Rozemarijn	10.150	-
Atelier BB	5.000	-
Vrije school liederen	8.000	-
Muziek Choroï	5.000	-
Raphaëlstichting - publicatie 'Inner Ruhe'	-	5.149
Kruidenwerkplaats Kruidenmijn	2.675	2.675
OlmEnEs - Werkplaatsleidersconferentie	2.000	2.000
Stichting De Wederkerigheid - brochure	448	448
Scorlewald - toneelwerkplaats	5.000	5.000
	<u>147.225</u>	<u>65.272</u>

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Overlopende passiva		
Accountantskosten	1.791	1.736
Beheerkosten effecten	4.239	3.835
Rente- en bankkosten	122	39
Reiskosten	531	673
Administratiekosten	5.000	5.000
	<u>11.683</u>	<u>11.283</u>

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN ACTIVA EN VERPLICHTINGEN

Nalatenschap met tweetrapsmaking

In 2013 is mevrouw A. Rogmans-van Ettinger overleden. In haar testament heeft zij de heer F.T.R.A. Rogmans en Stichting Rafaëlfonds benoemd tot algehele erfgenamen van haar nalatenschap voor ieder de helft. Tevens heeft zij bepaald dat bij overlijden van de heer Rogmans het nog resterende deel van de nalatenschap tevens zal toekomen aan de stichting.
Per 31 december 2024 heeft het resterende aandeel van de heer Rogmans in de nalatenschap een waarde van € 141.068 (31 december 2023: € 141.068).

Voorwaardelijke schenking

Volgens de bepalingen opgenomen in de schenkingsakte van de heer M. Honig is laatstgenoemde tot en met het jaar 2030 een jaarlijkse schenking aan Stichting Raphaëlfonds verschuldigd van € 26.070,58. Hier staat tegenover dat de stichting t/m 2030 jaarlijks een schenking van € 25.000 aan de Raphaëlstichting doet ten behoeve van begeleid zelfstandig wonen.

Garantiesubsidies

Raphaëlstichting - boekje citaten 'De nacht als krachtbron'

Aan de Raphaëlstichting is een garantiesubsidie verstrekt voor een maximaal bedrag van € 2.000, hetgeen bij een tekort op het project 'boekje citaten 'De nacht als krachtbron' kan worden opgevraagd. Of en voor welk bedrag er op deze subsidie aanspraak zal worden gemaakt is nog niet bekend.

Raphaëlstichting - Midgard belevingstuin

Aan de Raphaëlstichting is een garantiesubsidie verstrekt voor een maximaal bedrag van € 10.850, hetgeen bij een tekort op het project 'Midgard belevingstuin' kan worden opgevraagd. Of en voor welk bedrag er op deze subsidie aanspraak zal worden gemaakt is nog niet bekend.

5 TOELICHTING OP DE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2024

	2024	2023
	€	€
7. Baten		
Donaties	26.594	26.071
8. Resultaat uit beleggingen		
Obligatierente	9.646	7.064
Koersresultaat effecten	37.478	59.032
Dividend	10.287	9.453
	57.411	75.549
9. Besteed aan de doelstellingen		
Verstrekke subsidies	111.602	33.000
Vrijgevalle subsidies	-5.149	-7.500
	106.453	25.500
<i>Verstrekke subsidies</i>		
Kruidenwerkplaats Scorlewald	20.000	-
Kunst op de muur	20.000	-
Bad Rozemarijn	13.952	-
Rups Rozemarijn	10.150	-
Antroposofische Vereniging in Nederland - Michaëldagen 2022	10.000	-
Symposium De Wederkerigheid en de Kunstkoe	10.000	-
Vrije school liederen	8.000	-
Raphaëlstichting - Raphaëlstichting 50 jaar	-	20.000
NVAZ - Project Helend Klimaat	-	6.000
Scorlewald - Kruidenwerkplaats	-	5.500
STUEB - Voorstelling Gedenkstone	-	1.500
Beeldvormende cliëntbespreking	7.500	-
Scilliz Camino	6.000	-
Muziek Choroi	5.000	-
Bewegen	1.000	-
	111.602	33.000
<i>Vrijgevalle subsidies</i>		
Raphaëlstichting - publicatie 'Inner Ruhe'	-5.149	-
Hogeschool Leiden - Erik Baars-lectoraat AG	-	-7.500
	-5.149	-7.500

Personeelsleden

Gedurende het jaar 2024 waren er geen werknemers in dienst op basis van een volledig dienstverband.

Bestuurders van de stichting ontvangen geen beloning voor hun werkzaamheden.

Overige bedrijfskosten

	2024	2023
	€	€
<i>10. Algemene lasten</i>		
Accountantskosten	1.791	1.736
Administratiekosten	5.651	5.890
Bankkosten	256	173
Overige algemene kosten	1.811	2.059
	<u>9.509</u>	<u>9.858</u>

11. Financiële baten en lasten

Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	244	94
Rentelasten en soortgelijke kosten	-16.854	-15.646
	<u>-16.610</u>	<u>-15.552</u>

Rentebaten en soortgelijke opbrengsten

Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	<u>244</u>	<u>94</u>
--	------------	-----------

Rentelasten en soortgelijke kosten

Vermogensbeheerkosten	<u>16.854</u>	<u>15.646</u>
-----------------------	---------------	---------------

Ondertekening van de jaarrekening*Vaststelling jaarrekening*

De jaarrekening is aldus opgemaakt en vastgesteld door het bestuur c.q. de Algemene Vergadering.

Schoorl, <Vul datum in>

N.Y. van der Wulp, voorzitter

D. Borghouts, penningmeester

A. Bartels-Zuidweg, secretaris

M.E.W. Boesten, secretaris

OVERIGE GEGEVENS

Concept

OVERIGE GEGEVENS**1 Ontbreken van de verklaring**

Aangezien de werkzaamheden in het kader van de door u verstrekte opdracht nog niet zijn afgerond mogen wij nog geen verklaring verstrekken.

2 Verwerking van het verlies 2024

Overeenkomstig de wettelijke bepalingen is het verlies ad € 48.567 over 2024 in mindering gebracht op de overige reserves. Dit is reeds in de jaarrekening verwerkt.

Concept

