## ANBI verslag over 2024 van de Stichting ter financiële ondersteuning van de Projecten van de Vereniging Aktie voor Aktie, kortweg: Stichting ondersteuningsfonds Aktie voor Aktie.

Kamer van koophandel: S 41265590

RSIN: 816107427

 ***Bestuurssamenstelling en werkorganisatie:***

J.J.M. Vernooij Voorzitter

 M. van den Heuvel Secretaris

 J.G. van Wijk Penningmeester

In 2024 hebben zich geen bestuursmutaties voorgedaan. De bestuursleden van de stichting worden zoals in de statuten vastgelegd benoemd door de vereniging Aktie voor Aktie.

Alle bestuursleden hebben ruime externe bestuurservaring, beschikken ook ieder over een meerjarige beleggingservaring en hebben een financiële scholing en werkervaring gedurende een reeks van jaren.

De stichting heeft geen medewerkers in dienst, alle werkzaamheden worden door de bestuursleden als vrijwilligers uitgevoerd.

Er is geen vastgoed en geen (kantoor)inventaris in bezit. Ter communicatie en vervoer wordt gebruik gemaakt van privé apparatuur van de bestuursleden.

Het bestuur laat zich op juridisch, financieel, fiscaal en marketing gebied adviseren door specialisten.

Er wordt alleen een beroep op adviseurs gedaan als die aantoonbaar een ruime ervaring binnen hun vakgebied hebben.

De bestuursleden ontvangen geen vergoeding, in welke vorm dan ook, voor hun werkzaamheden of gemaakte onkosten.

De stichting neemt geen contant geld aan en heeft derhalve geen contanten in bezit.

***Beleidsplan 2025-2027***

***Missie:***

Kansarmen kinderen, veelal meisjes uit sociaal zwakke gezinnen en uit landen met een beperkt sociaal stelsel, een betere toekomst geven zodat ze zich kunnen ontwikkelen tot zelfredzame burgers. De kinderen waarop we ons richten komen uit gezinnen die niet zelfstandig in staat zijn hen voldoende te steunen om ze een kansrijke toekomst te geven.

***Beleid:***

Het ondersteuningsfonds maakt een betere toekomst voor kansarmen indirect mogelijk door financiële steun aan projecten van de Vereniging Aktie voor Aktie. Deze projecten lopen voornamelijk in Brazilië, Zuid Afrika, Malawi de Dominicaanse Republiek, Guatemala en Guinee.

Alle projecten zijn vooral gericht op de gezondheid, goede voeding en scholing als basis voorwaarden voor jongeren ter verhoging van de zelfontwikkeling en hun zelfredzaamheid.

De projecten zijn kleinschalig, worden uitgevoerd door een lokaal kader en leiden tot zichtbare resultaten.

Het lokale kader heeft geen arbeidsovereenkomst met de vereniging Aktie voor Aktie, noch met de stichting. De vereniging heeft wel enkele projecten waarvoor een meerjarig commitment geldt. Hiervoor zijn voldoende reserves gevormd.

De projecten lopen allemaal buiten Nederland en versterken de kracht van mensen die in armoede leven om in hun eigen land fondsen en middelen te mobiliseren ter structurele verbetering van hun situatie en geven zicht op een betere toekomst door verhoging van de zelfredzaamheid.

***Strategie:***

De praktische uitvoering van het (meerjaren)beleid van het ondersteuningsfonds, het financieel steunen van de vereniging Aktie voor Aktie, is gericht op:

1. Een optimaal beheer van de uit een legaat verkregen gelden, het behalen van zo hoog mogelijk beleggingsrendement, binnen de overeengekomen risicogrenzen.

De risico acceptatie binnen de beleggingsportefeuille is offensief.

Hierbij wordt een mogelijk neerwaarts risico van -/- 25% per jaar geaccepteerd.

Binnen deze gekozen uitgangspunten is het te verwachten gemiddelde (meer)jaren portefeuille rendement 5,3 %. Te bereiken door de weging van de belegging in (wereldwijde)aandelen, obligaties en liquiditeiten binnen strikt omschreven grenzen te houden.

In onderstaande tabel is de beleggingsstrategie nogmaals kort weergegeven.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Risico profiel*** | **wereldwijde aandelen** |  **obligaties** |  **liquiditeiten** | **gemiddelde jaar- rendementsverwachting** | **neerwaarts risico per jaar** |
| offensief | 60 tot 80 % | 20 tot 40 % |  0 tot 20 % | 5,3 % | -/- 25 % |

1. Uit het behaalde rendement een jaarlijkse financiële afdracht te doen, onder in stand houding van het “stam vermogen” van de stichting, aan de Vereniging Aktie voor Aktie ter realisatie van haar doelstellingen.

Statutair mag de stichting uitsluitend aan de vereniging Aktie voor Aktie schenkingen doen. Voorts is statutair bepaald dat de revenuen van de stichting jaarlijks worden afgedragen aan de vereniging.

Maar omdat de revenuen van de stichting sterk afhankelijk zijn van beleggingsresultaten, en deze van jaar tot jaar sterk kunnen verschillen, wordt er in bovengemiddelde beleggingsjaren, met instemming van de vereniging, niet het gehele jaarresultaat aan de vereniging afgedragen maar wordt de afdracht beperkt tot ca € 50.000,-. Zo blijft het voor de stichting, zonder vermogensuitholling, ook in mindere beleggingsjaren, mogelijk een stabiele afdracht aan de vereniging te doen. Daarnaast kan de vereniging altijd een onderbouwd verzoek ter extra afdracht(en) doen bij bijzondere omstandigheden.

De communicatie met het verenigingsbestuur is informeel en constructief.

***Jaarverslag 2024 :***

 ***Algemeen:***

1. ***Beleidsuitvoering:***

Het bestuur is in 2024 slechts twee keer fysiek bij elkaar geweest. Het meeste overleg ging digitaal en was gericht op:

* Het beleggingsbeleid van het ter beschikking staande vermogen uit schenkingen, legaten en erfenissen en het optimaliseren van dit beleid, binnen het door de stichting geformuleerde risicoprofiel. Met de beleggersuitvoerder, de Rabobank, is hier uitvoering over gediscussieerd.
* Daarop is unaniem besloten:
	+ Het risicoprofiel van de beleggingsportefeuille te handhaven op offensief. Dit heeft er in 2024 toe geleid dat de portefeuille enkele keren, zonder kosten, aanpassingen moest ondergaan om binnen het doelrisico te blijven.
	+ De nadruk te blijven leggen op goed gespreide factorfondsen en indexbeleggingen omdat daarmee, in relatie tot de kosten, gemiddeld een bewezen beter resultaat wordt behaald.
	+ Beperkt liquiditeiten aan te houden i.v.m. de nog steeds lage actuele rentestanden voor spaarproducten.
	+ Binnen het obligatiedeel van de beleggingsportefeuille te blijven kiezen voor verkorting van de looptijden om, bij rentestijgingen, slechts beperkt door koerscorrecties getroffen te worden.
	+ De niet inflatie gevoelige obligaties werden sterk verminderd op basis van de inschatting dat de ergste inflatiedreiging voorbij is.
* Het benutten van de netwerken van elk van de bestuursleden in het kader van het bekendmaken van de doelstelling van de stichting.
* Het meedraaien in de acquisitie- en publiciteitsactiviteiten van de Vereniging Aktie voor Aktie.
* Het bestuur heeft zich ervan overtuigd dat de aan de vereniging afgedragen bedragen volledig aan projecten worden besteed zonder afroming door niet noodzakelijke kosten binnen de vereniging.
1. ***Financieel verslag 2024***

**Staat van baten en lasten**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *alle getallen afgerond op hele EUR* | ***2024*** | ***2023*** |
| ***Baten*** |  |  |
| ontvangen giften |  |  |
| ontvangen rente / coupon rente | 345  | 184 |
| ontvangen dividend | 43.281 | 41.966 |
| toegezegde legaten  |  |  |
| koersresultaat effecten | 237.489 | 186.154 |
| ***Lasten*** |  |  |
| betaalde rente vereniging AvA | 7.259 | 10.810 |
| overige kosten / belastingen  | 2.526 | 2.212 |
| bankkosten ter advisering beleggingen | 12.789 | 11.748 |
| bankkosten voor betalingsverkeer | 214 | 214 |
| afdracht vereniging AvA | 52.500 | 74.500 |
| ***Voordelig saldo*** | **205.827** | **128.820**  |

**Balans 1**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  ***Activa*** | ***2024*** | ***2023*** |  | ***Passiva*** | ***2024*** | ***2023*** |
| liquide bij banken | 16.502 | 17.695 |  | vermogen | 1.774.201 | 1.568.374 |
|  spaarrek. | 6.644 | 190 |  | lening ver. AvA | 183.000 | 183.000 |
| te ontv. rente | 320 | 184 |  | afdr. ver. AvA. | 50.000 | 50.000 |
| toegezegd legaat |  |  |  | advieskosten bank | 3.938 |   3.524 |
| effecten | 1.994.950 | 1.780.552 |  | r.c. kosten bank | 18 | 18 |
| bron belasting |  | 6.295 |  | te betalen rente | 7.259 |  |
| balans totaal | **2.018.416** | **1.804.916** |  |  | **2.018.416** | **1.804.916** |

**Toelichting financieel verslag.**

Het uit legaten beschikbaar gekomen vermogen wordt offensief belegd. Er wordt dus bewust een afgewogen risico geaccepteerd.

In 2024 zijn er geen toezeggingen op nieuwe legaten bekend geworden.

Wel zijn er, zowel in 2017 (€ 150.000) als in 2018 (€ 50.000) als in 2019 (€ 20.000) liquiditeiten van de vereniging Aktie voor Aktie in beheer genomen (als lening) tot een totaal bedrag van € 220.000,- en in de beleggingsportefeuille van de stichting ingebracht..

Op deze lening is in 2020 € 12.000,- afgelost tot € 208.000,-. In 2021 en 2022 zijn er geen aflossingen gedaan. In 2023 is € 25.000,- afgelost. In 2024 is er weer niets afgelost. Dus is het saldo van de onderlinge lening tussen de vereniging en de stichting per balansdatum € 183.000,-

Na het slechte beleggingsjaar 2022 lieten 2023 en 2024 weer een mooi herstel zien. Was het koersresultaat op effecten in 2022 een verlies van € 329.000,-. In 2023 kwam het koersresultaat op een plus van afgerond € 186.000- en in 2024 op € 237.000,-.

De kosten lagen in lijn met de voorgaande jaren. Uitzondering hierop waren de afdrachten naar de verening. In 2022 was dit nog € 50.000,- in 2023 is dit € 74.500,- geworden en in 2024 weer € 52.500,- . Dit kwam omdat de vereniging er in 2023 in slaagde, enkele al jaren in voorbereiding zijnde projecten, uit te voeren. Voornamelijk bestaande uit de realisatie van een zonnepanelen project in Malawi en het verhogen van het aantal Schisis operaties in Guatemala. In 2024 zijn geen grote nieuwe projecten opgestart. Toen zijn alleen de lopende projecten voortgezet. Dus kwam de afdracht aan de vereniging weer op een bekend niveau van ruim € 50K

De bestuursleden ontvingen geen beloning of onkosten vergoeding in welke vorm dan ook voor hun werkzaamheden.

Als ANBI instelling is de stichting geen belasting over behaalde resultaten verschuldigd, ingehouden dividendbelasting wordt jaarlijks teruggevraagd en is ontvangen. De btw over een (deel) van de advieskosten is niet terug vorderbaar.

Per saldo is het eigen vermogen in 2024 met haast € 206.000,- toegenomen tot ruim € 1.774.000,-. Dit geeft de stichting indirect de mogelijkheid om de door de vereniging aangegane meerjarige commitments ook verantwoord na te kunnen komen. De stichting mag statutair geen andere schenkingen of afdrachten doen dan aan de verenging, ook in 2024 is daar weer aan voldoen.

**Gebeurtenissen na balansdatum:**

Na balansdatum hebben zich geen gebeurtenissen voorgedaan die noodzaken tot nadere toelichting.

Namens het volledige bestuur

J.G. van Wijk

Penningmeester 4 maart 2025