

Jaarrekening, activiteitenoverzicht en beleidsplan

2025

Stichting Erfgoed Maaszicht Grave

Inhoudsopgave:

- 1.a. Algemene gegevens
- 1.b. Activiteitenoverzicht
- 1.c. Beleidsplan
2. Balans
3. Resultatenrekening
4. Toelichting Balans
5. Bijlagen

1.a. Algemene gegevens

Bij akte verleden op 29 december 2000 voor notaris mr. G.A.M. de Vree te Ravenstein is de Stichting Erfgoed Maaszicht Grave **ontstaan** uit de fusie tussen de Stichting Vriendenkring van Maaszicht en de Stichting Beheer Landerijen Maaszicht te Grave. Ter zake van deze fusie is de Stichting Beheer Landerijen Maaszicht opgehouden te bestaan. De Stichting Vriendenkring van Maaszicht fungeert als draagster van de juridische fusie.

De Stichting Erfgoed Maaszicht Grave stelt zich ten **doel**:

a. het behartigen van de belangen van en het financieel steunen van activiteiten voor de bewoners en medewerkers van het zorgcentrum Maaszicht (vanaf 2013 Catharinahof geheten)

b. het behartigen van de belangen van het zorgcentrum zelf en de daarbij behorende aanleunwoningen

c. het behartigen van de belangen van en het financieel steunen van activiteiten voor alle ouderen in de gemeente Grave

d. het beheer van het archief en de kunstvoorwerpen van het zorgcentrum Maaszicht

een en ander met behulp van de daartoe bij wijze van schenking, erfstelling, legaat of op andere wijze verkregen middelen en/of toevallige baten.

De stichting beoogt niet het maken van winst. De stichting tracht haar doel ondermeer te verwezenlijken door het verwerven, vervreemden, beheren en exploiteren van landerijen en het beleggen in obligatie- en aandelenfondsen.

Bij akte verleden op 21 april 2011 voor notaris mr. G.A.M. de Vree te Oss (Berghem) zijn de **statuten** van de stichting gewijzigd betreffende de artikelen 5 en 6 inzake de herbenoeming van bestuurders en het einde van het bestuurslidmaatschap.

De Stichting Erfgoed Maaszicht Grave was aangemerkt als stichting ex artikel 24 lid 4 Successiewet. Ingaande 1 januari 2008 staat de stichting te boek als **ANBI** onder **RSIN 810567854**. Dit zijn algemeen nut beogende instellingen die als zodanig erkend zijn door de belastingdienst. Giften aan deze instellingen zijn fiscaal aftrekbaar.

De Stichting Erfgoed Maaszicht Grave staat ingeschreven bij de **Kamer van Koophandel** Oost-Brabant onder nummer **41084369**.

De samenstelling van het **bestuur** van de Stichting Erfgoed Maaszicht was per ultimo 2025 als volgt:

Voorzitter:	Ria Rutten
Vice Voorzitter:	Lambèrt van Genugten
Secretaris:	Arno Coopmans
Penningmeester:	Jacques Dappers
Lid:	Adrie van Osch

1.b. Activiteitenoverzicht

Het bestuur heeft in het verslagjaar 3 keer vergaderd. De volgende **subsidieaanvragen** zijn goedgekeurd en betaald:

- Bijdrage autotochten voor de bewoners 2025	€ 1.000
- Bijdrage rolstoel-rollator-wandelvierdaagse voor bewoners 2025	€ 1.000
- Aanschaf ZEN-Zorgstoel / Fitform	€ 5.069
- Accessoires ZEN-Zorgstoel	€ 3.003
- Kersttijd 2025, Zandtekenaar	€ 1.176
- Koor Springtime	€ 295
- Kosten gebak bewoners St. Elisabeths dag 2025	€ 862
Totaal	€ 12.405

1.c. Beleidsplan 2025

De Stichting Erfgoed Maaszicht Grave stelt zich ten **doel**:

- a. het behartigen van de belangen van en het financieel steunen van activiteiten voor de bewoners en medewerkers van het zorgcentrum Maaszicht (vanaf 2013 Catharinahof geheten)
- b. het behartigen van de belangen van het zorgcentrum zelf en de daarbij behorende aanleunwoningen
- c. het behartigen van de belangen van en het financieel steunen van activiteiten voor alle ouderen in de gemeente Grave
- d. het beheer van het archief en de kunstvoorwerpen van het zorgcentrum Catharinahof

De **werkzaamheden** van de stichting bestaan uit het beheren en exploiteren van landerijen en het beleggen in obligatie- en aandelenfondsen om baten te genereren. Verder beoordeelt de stichting subsidieaanvragen van het zorgcentrum Catharinahof ten behoeve van haar bewoners. Ook derden kunnen ten behoeve van de oudere inwoners van de voormalige gemeente Grave subsidieaanvragen indienen. Tenslotte draagt de stichting zorg voor het archief dat sinds 1290 door de voormalige stichting Maaszicht en haar rechtsvoorgangers is opgebouwd.

De **inkomsten** worden verkregen door het verpachten van de landerijen welke in bezit zijn. De pachters betalen hun pacht jaarlijks in het najaar en de pachtprizen worden volledig gereguleerd door de overheid. Daarnaast worden de aanwezige liquide middelen belegd en de beleggingsopbrengst wordt toegevoegd aan het belegd vermogen onder aftrek van de middelen die worden besteed aan subsidies. In de jaarrekening wordt (langjarig) verslag gedaan van de resultaten.

Het **beheer van het vermogen** geschiedt als volgt:

- de verpachting van de landerijen is m.i.v. 2013 uitbesteed aan Meander, een organisatie die in dit soort activiteiten is gespecialiseerd. De penningmeester is de contactpersoon voor Meander. Meander ontvangt een geringe vergoeding voor haar werkzaamheden.
- de belegging van de liquide middelen is m.i.v. 2016 uitbesteed aan Van Lanschot Kempen, een bank die gespecialiseerd is in vermogensbeheer. De penningmeester en een ander lid van het bestuur zijn contactpersonen voor Van Lanschot Kempen. De fondsen waarin wordt belegd zijn zo duurzaam mogelijk. Het beleggingsprofiel is gematigd offensief. Een offensief profiel kent op lange termijn hogere opbrengsten dan een defensief profiel maar heeft op korte termijn een hogere kans op verliezen. Van Lanschot Kempen ontvangt een vergoeding voor haar werkzaamheden.
- het beheer van het archief is m.i.v. 2024 uitbesteed aan het Brabants Historisch Informatie Centrum (BHIC). De secretaris treedt op als contactpersoon naar het BHIC. Het BHIC verricht haar activiteiten kosteloos.

2. Balans

Activa	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Gronden (4.1.)	716.867	716.867	716.867	716.867	716.867	716.867	716.867	716.867	716.867	716.867
Vaste activa	716.867	716.867	716.867	716.867	716.867	716.867	716.867	716.867	716.867	716.867
Aandelen fondsen	1.371.849	1.341.026	1.082.854	981.025	1.349.883	1.106.375	454.062	446.239	1.328.110	1.286.879
Effectenrekening	11.385	5.551	30.155	21.078	15.918	14.599	17.775	16.152	18.988	9.127
Geldmarkt fondsen	8.942	27.101	23.647	58.691	61.289	43.304	55.838	89.411		
Obligatie fondsen	507.131	461.146	471.651	428.565	396.352	380.924	938.056	716.142		
Onroerend goed fondsen	0	0	0	0	0	0	0	32.898		
Effecten	1.899.307	1.834.824	1.608.307	1.489.359	1.823.442	1.545.202	1.465.731	1.300.842	1.347.098	1.296.006
Debiteuren	0	285	0	0	0	0	0	1.026	4.073	0
Belastingen	0	0	0	0	0	272	124	297	658	512
Huur archief	0	3.457	0	0	0	0	307	300	285	0
Vlottende activa	0	3.742	0	0	0	272	431	1.623	5.016	512
van Lanschot betaalrekening	39.596	18.106	28.528	21.815	8.743	62.549	55.113	65.623	42.063	44.002
van Lanschot spaardeposito	80	76	76	76	76	3.076	3.076	3.076	3.076	3.076
Liquide middelen (4.2.)	39.676	18.182	28.604	21.891	8.819	65.625	58.189	68.699	45.139	47.078
Totaal	2.655.850	2.573.615	2.353.778	2.228.117	2.549.128	2.327.966	2.241.218	2.088.031	2.114.120	2.060.463
Passiva	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Beginstand eigen vermogen	1.956.127	1.892.721	1.821.676	1.656.069	1.612.530	1.601.143	1.601.143	1.629.670	1.596.990	1.584.189
Exploitatiesaldo boekjaar	79.188	221.350	128.209	-281.901	207.500	88.144	136.914	-34.457	54.768	69.828
Mutatie voorzieningen	-16.592	-157.944	-57.164	447.508	-163.961	-76.757	-136.914	5.930	-22.088	-57.027
Eigen vermogen	2.018.723	1.956.127	1.892.721	1.821.676	1.656.069	1.612.530	1.601.143	1.601.143	1.629.670	1.596.990
Subsidiefonds (4.3.)	634.709	618.117	460.173	403.009	850.517	686.556	609.799	416.032	421.962	399.874
Voorzieningen	634.709	618.117	460.173	403.009	850.517	686.556	609.799	416.032	421.962	399.874
Kapelfonds Catharinahof	0	0	0	0	0	0	0	56.853	56.853	56.853
BrabantZorg	0	-2.967	-2.557	0	318	25.000	23.600	5.000		
Accountant	0	0	0	0	0	0	489	4.300	2.300	2.300
van Lanschot	2.418	2.309	1.936	1.088	6.172	3.860	3.755	3.414	3.335	3.155
Meander	0	0	1.200	0	0	0	1.211	1.165		1.131
Crediteuren	0	29	305	2.344	36.052	20	1.221	124		160
Vlottende passiva	2.418	-629	884	3.432	42.542	28.880	30.276	70.856	62.488	63.599
Totaal	2.655.850	2.573.615	2.353.778	2.228.117	2.549.128	2.327.966	2.241.218	2.088.031	2.114.120	2.060.463

3. Resultatenrekening

Baten	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Pachtopbrengsten	35.915	26.513	19.333	19.171	19.150	20.713	18.579	27.074	28.250	23.417
Verkoopresultaat gronden	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Jachtopbrengsten	292	285	278	271	265	258	252	246	240	270
Pachtbeheer	-1.638	478	-1.539	-1.572	-1.699	-1.512	-1.211	-2.580	-2.193	-2.108
Grondopbrengsten	34.569	27.276	18.072	17.870	17.716	19.459	17.620	24.740	26.297	21.579
Grondrendement	4,82%	3,80%	2,52%	2,49%	2,47%	2,71%	2,46%	3,45%	3,67%	3,01%
Waardemutatie beleggingen	73.597	234.971	125.992	-322.215	294.293	90.114	172.241	-39.935	59.405	77.745
Onttrokken voor projecten	0	0	20.000	40.000	0	0	0	0	0	0
Dividenden en rente	171	93	143	13.291	5.004	4.286	7.041	7.370	4.942	2.259
Beleggingsbeheer	-9.356	-8.920	-8.035	-20.075	-23.369	-14.886	-14.508	-13.864	-12.998	-12.809
Beleggingsopbrengsten	64.412	226.144	138.100	-288.999	275.928	79.514	164.774	-46.429	51.349	67.195
Beleggingsrendement	3,51%	14,06%	9,27%	-15,85%	17,86%	5,42%	12,67%	-3,45%	3,96%	5,47%
Beleggingsprofiel	Gem. offens.	Gem. offens.	Gem. offens.	Gem. offens.	Gem. offens.	Defensief	Defensief	Defensief	Defensief	Defensief
Totaal baten	98.981	253.420	156.172	-271.129	293.644	98.973	182.394	-21.689	77.646	88.774
Lasten	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Huur archief	1.830	3.674	4.916	4.201	3.774	3.713	3.642	3.882	3.547	3.521
Algemene kosten	3.720	3.467	3.171	3.576	4.375	3.957	3.638	2.381	2.662	1.990
Bestuurskosten	1.838	3.380	182	2.369	2.470	419	1.200	1.505	1.634	1.936
Totaal lasten	7.388	10.521	8.269	10.146	10.619	8.089	8.480	7.768	7.843	7.447
Resultaat	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Baten minus lasten	91.593	242.899	147.903	-281.275	283.025	90.884	173.914	-29.457	69.803	81.327
Totaal subsidies	12.405	21.549	19.694	626	75.525	2.740	37.000	5.000	15.035	11.499
Netto resultaat	79.188	221.350	128.209	-281.901	207.500	88.144	136.914	-34.457	54.768	69.828
Bel. Opbr. vanaf 2014	869.538	805.126	578.982	440.882	729.881	453.953	374.439	209.665	256.094	204.745
Bel. Rend. vanaf 2014	79,66%	73,76%	53,04%	40,39%	66,87%	41,59%	34,30%	19,21%	23,46%	18,76%
Bel. Rend. gem. per jaar	6,64%	6,71%	5,30%	4,49%	8,36%	5,94%	5,72%	3,84%	5,87%	6,25%
Pachten vanaf 2014	278.199	243.630	216.354	198.282	180.412	162.696	143.237	125.617	100.877	74.580
Pachten gem. per jaar	23.183	22.148	21.635	22.031	22.552	23.242	23.873	25.123	25.219	24.860
Subsidies vanaf 2014	237.461	225.056	203.507	183.813	183.187	107.662	104.922	67.922	62.922	47.887
Subsidies gem. per jaar	19.788	20.460	20.351	20.424	22.898	15.380	17.487	13.584	15.731	15.962

4. Toelichting Balans

4.1. Gronden

De Stichting Beheer Landerijen Maaszicht, een van de fusiepartners waaruit de Stichting Erfgoed Maaszicht Grave is voortgekomen, is oorspronkelijk zelf voortgekomen uit de Stichting Maaszicht. In het kader van de regionale fusie van de Stichting Maaszicht in 1996 zijn de landerijen en de daarmee samenhangende vorderingen die eigendom waren van de Stichting Maaszicht, overgedragen aan de Stichting Beheer Landerijen Maaszicht. Deze eigendomsoverdracht heeft om niet plaatsgevonden.

In 1998 is een deel van het grondbezit door de Stichting Beheer Landerijen Maaszicht verkocht aan Ballast Nedam Beton en Waterbouw BV. De totale opbrengst van deze transactie bedroeg €570.288.

In 1999 is het totale bezit aan gronden geherwaardeerd om de boekwaarde beter aan te laten sluiten bij de waarde in het maatschappelijk verkeer. Het totale bezit, groot 359.115 m², is gewaardeerd op € 2,04 per vierkante meter. Dit resulteerde in een totale waarde van €733.309.

Aan de passiefzijde van de balans werd onder de post reserves een herwaarderingsreserve gronden opgenomen, eveneens groot €733.309. Deze post is in 2009 toegevoegd aan het eigen vermogen.

In 2015 is een perceel grond verkocht. De verkoopopbrengst ad €16.442 is afgeboekt zodat een boekwaarde van de gronden resteert van €716.867.

4.2. Liquide middelen

Voor de diverse bankrekeningen zijn geen zekerheden gesteld. Deze rekeningen kennen geen kredietfaciliteit, wat wil zeggen dat het niet is toegestaan op deze rekening "rood" te staan. De penningmeester en een ander lid van het bestuur zijn bevoegd betalingen te doen tot een maximum van €5.000. Boven dit bedrag dienen zij samen te ondertekenen.

4.3. Voorzieningen

In 2006 is besloten tot instelling van een Subsidiefonds. Uit dit Subsidiefonds kunnen subsidies en bijdragen aan derden worden verstrekt, passend binnen de statuten van de Stichting Erfgoed Maaszicht Grave.

Aan het fonds wordt jaarlijks een bedrag gedoteerd dat gelijk is aan het voordelig saldo van de stichting van het desbetreffende boekjaar, na aftrek van een correctie voor de waardevermindering van het eigen vermogen van dat jaar. Deze correctie voor inflatie wordt toegepast op het eigen vermogen, om te voorkomen dat het vermogen in werkelijke waarde achteruit gaat. Hierbij is het "normatief" eigen vermogen in 2015 bepaald op €1.500.000. Indien nodig wordt een bedrag aan het fonds onttrokken om het eigen vermogen op peil te houden.

Subsidiefonds	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Beginstand subsidiefonds	618.117	460.173	403.009	850.517	686.556	609.799	416.032	421.962	399.874	342.847
Normatief eigen vermogen	2.018.723	1.956.127	1.892.721	1.821.676	1.656.069	1.612.530	1.591.837	1.551.498	1.525.563	1.504.500
Consumenten Prijs Index	3,20%	3,35%	3,90%	10,00%	2,70%	1,30%	2,60%	1,70%	1,40%	0,30%
Beginstand eigen vermogen	1.956.127	1.892.721	1.821.676	1.656.069	1.612.530	1.601.143	1.601.143	1.629.670	1.596.990	1.584.189
Toevoeging vanuit resultaat	62.596	63.406	71.045	165.607	43.539	11.387	0	0	0	0
Netto resultaat	79.188	221.350	128.209	-281.901	207.500	88.144	136.914	-34.457	54.768	69.828
Af: bijdrage eigen vermogen	-62.596	-63.406	-71.045	-165.607	-43.539	-11.387	0	0	0	0
Af: eerder berekende bijdrage	0	0	0	0	0	0	56.853	28.527	-32.680	-12.801
Toevoeging vanuit resultaat	16.592	157.944	57.164	-447.508	163.961	76.757	193.767	-5.930	22.088	57.027
Eindstand subsidiefonds	634.709	618.117	460.173	403.009	850.517	686.556	609.799	416.032	421.962	399.874

5. Bijlagen

5.1. Bruikleenovereenkomsten roerende goederen

Inzake de bruikleen van diverse roerende goederen die eigendom zijn van de de stichting zijn bruikleenovereenkomsten gesloten met Stichting BrabantZorg te Oss en met de R.K. Parochie H. Elisabeth te Grave.

5.2. Huurovereenkomst (archief)ruimte

Ter zake van het gebruik van een nieuwe archiefruimte voor de stichting in Catharinahof is op 16 augustus 2012 met stichting BrabantZorg te Oss een huurovereenkomst gesloten met een huurprijs groot €3.000 per jaar, ingaande 1 januari 2014. Jaarlijks per 1 juli wordt het huurbedrag geïndexeerd voor de waardedaling ten gevolge van inflatie. In 2024 is met BrabantZorg besloten om de huurovereenkomst aan te passen aan het verminderen van het gehuurde vloeroppervlak vanwege de overgang van het historisch archief naar het BHIC. De aangepaste huurovereenkomst is ingegaan per 1 januari 2025. De aanvangshuur bedraagt €1.800 per jaar.

5.3. Gegevens verpachte percelen

Pachter	Plaats	Pachtsom 2025	Opper-vlakte	Prijs per 10.000 m ²	Kadastr. perceel
Park Hoeve V.O.F.	Velp	1.721	14.425	1.193	H 1495 Gr
Bruijsten	Nederasselt	2.042	26.070	783	D 204 Na
van Diepenbeek	Langenboom	2.955	28.945	1.021	N 256 Gr
van Dongen	Escharen	2.523	23.817	1.059	C 1646 Gr
Hermanussen	Velp	15.626	155.605	1.004	Diversen
Jordens	Velp	3.653	35.780	1.021	H 1435 Gr
Kessler-van Haren	Velp	2.433	23.825	1.021	H 1455 Gr
Smits	Gassel	2.927	28.160	1.039	L 1588 Gr
van Summeren	Schajik	2.035	19.930	1.021	H 1424 Gr
Totaal		35.915	356.557	1.007	