



Jaarrekening 2022

INHOUDSOPGAVE

Jaarverslag 2022

| | |
|---|---|
| Verslag van het bestuur Stichting VSB Fonds Woerden | 2 |
| Historie | 3 |
| Algemene toelichting | 4 |

Jaarrekening 2022

| | |
|---|----|
| Balans per 31 december 2022 | 7 |
| Staat van baten en lasten 2022 | 8 |
| Grondslagen voor de waardering en resultaatbepaling | 9 |
| Toelichting op de balans | 11 |
| Toelichting op de staat van baten en lasten | 13 |

Overige gegevens

| | |
|---|----|
| Samenstellingverklaring van de accountant | 15 |
|---|----|

Verslag van het Bestuur van Stichting VSB Fonds Woerden

ALGEMEEN

Stichting VSB Fonds Woerden is opgericht op 29 december 1992. Zij is als autonome Stichting ingeschreven in het register van de Kamer van Koophandel onder nummer H 41172422.

Stichting VSB Fonds Woerden houdt kantoor aan de Pommolenlaan 13, 3447 GK Woerden.

Het doel van de Stichting is – zonder winstoogmerk – een bijdrage te leveren in haar werkgebied aan het behoud en het verbeteren van een leefbare samenleving met het oog op een duurzame toekomst, alles in de ruimste zijn des woords. Ook de wijze waarop getracht wordt het doel te bereiken is in de statuten nader beschreven.

Het accent van het donatiebeleid van het Fonds ligt thans op het doen van uitkeringen van algemeen maatschappelijk belang en aan projecten met een ideële of sociale strekking.

Instellingen, verenigingen en stichtingen, die zich bezighouden op het gebied van kunst/cultuur, sociaal/maatschappelijk, educatie, gezondheid, recreatie en sport en natuur en milieu, vormen voor het Fonds de doelgroep. Inwoners van Woerden kunnen voor een passend burgerinitiatief, dat Woerden nog iets mooier maakt, een bijdrage van maximaal € 1.000,00 ontvangen.

Naast het verstrekken van donaties aan bovenvermelde doelen binnen de Woerdense samenleving is een beleidsuitgangspunt van de Stichting om het vrij besteedbaar vermogen in tact te houden en de beschikbaar gestelde donaties te financieren vanuit het rendement dat op het vermogen wordt gemaakt. Dit alles binnen de kaders van de geformuleerde doelstelling.

VERSLAG VAN HET BOEKJAAR 2022

In het verslagjaar 2022 was de coronacrisis op zijn retour waardoor er weer veel activiteiten plaats vonden. Dit bleek ook uit het hogere aantal aanvragen in 2022. In totaal zijn er 54 aanvragen, waaronder vijf burgerinitiatieven, in behandeling genomen die allemaal konden rekenen op een financiële bijdrage van het fonds. In totaal is een bedrag van € 264.715,00 toegezegd. Twee projecten zijn niet doorgegaan waardoor er € 5.000,00 minder is uitbetaald.

In 2022 vierde Woerden haar 650 jaar bestaan. Het fonds had reeds in 2021 een toezegging van € 65.000,00 gedaan voor een groot aantal activiteiten in dit jubileumjaar. Daarnaast heeft het fonds nog aanvullende donaties gedaan voor een aantal feestelijke activiteiten.

Aan het begin van 2022 keek iedereen er hoopvol naar uit dat Corona achter ons gelaten kon worden en zich een economisch herstel zou aandienen. Dat tweede bleek een misvatting. De oorlog in Oekraïne, de enorme inflatie en mate van rente verhogingen van centrale banken, hebben geleid tot verliezen voor beleggers. Ook het VSB Fonds Woerden heeft hierdoor een roerig jaar achter de rug en sluit het jaar af met een fors verlies op de vermogenscategorieën aandelen en obligaties.

Met het uitbreken van de oorlog in Oekraïne is een wereldwijde financiële crisis ontstaan. Een groot aantal inwoners van Woerden voelde hier meer dan anderen de consequenties van. De hoge energierekening en de stijgende inflatie leidde er toe dat veel mensen niet meer rond konden komen. Om hen een beetje tegoeed te komen doneerde het fonds aan zowel Stichting Voedselbank Woerden als aan Stichting Leergeld spontaan een bedrag van € 10.000,00. Met dit geld kunnen de daarvoor in aanmerking komende inwoners van Woerden worden geholpen.

Halverwege 2022 is de dienstverlening bij Triodos beëindigd. Hiervoor in de plaats is het vermogen, naast ABN AMRO Mees Pierson, deels ondergebracht bij IBS Capital. Het te beleggen vermogen in effecten is verdeeld over de twee hierboven genoemde vermogensbeheerders. Ieder voor een gelijk deel.

In 2022 is het oude logo (fontein met figuren) ingeruild voor een moderner en eigentijds logo. Gelijkijdig is de website in een nieuw jasje gestoken. Ook wordt er ingezet op social media kanalen om nog meer organisaties en burgers te wijzen op het Fonds.

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met verslaggevingsregels zoals beschreven in deze jaarrekening en door het bestuur van de stichting gekozen, waarbij zoveel mogelijk aangesloten wordt bij algemeen aanvaarde verslaggevingsregels.

Historie

De oprichting en geschiedenis van de Stichting

Op 29 december 1992 sluit de Spaarbank Woerden zich als naamloze vennootschap aan bij de VSB Groep N.V., een holding die deel uitmaakt van het internationale bank- en verzekeringsconcern Fortis. Hiertoe behoren ook Fortis Bank N.V. (waarin de voormalige Spaarbank Woerden – die sinds maart 1993 als VSB Bank Woerden N.V. en sinds maart 2000 als Fortis Bank Woerden N.V. opereerde – in juni 2000 is opgegaan) en Fortis (NL) N.V. (voorheen Fortis AMEV N.V.).

Als gevolg van vorenbedoelde samenwerking komt Stichting Spaarbank Woerden, als enig aandeelhouder van de bank, in het bezit van een aandelenkapitaal in Fortis (NL) N.V.

Besloten wordt om het jaarlijks dividend dat uit dit aandeelhouderschap voortvloeit ten goede te laten komen aan de samenleving van Woerden. Immers dankzij de inspanningen van generaties spaarders kon de Woerdense spaarbank sinds haar oprichting in 1871 uitgroeien tot de instelling die zij was. Met het werkgebied Woerden wordt hier bedoeld, de gemeente Woerden inclusief de kern- gebieden Harmelen, Kamerik en Zegveld. Met dit als achtergrond verandert Spaarbank Woerden op 29 december 1992 haar naam in Stichting VSB Fonds Woerden. Een Fonds dat steun verleent aan projecten van algemeen maatschappelijk belang in de regio Woerden.

In 2004 wordt door het bestuur besloten om vanuit het oogpunt van ‘goed huisvaderschap’ het vermogen van het Fonds niet langer alleen in aandelen Fortis te beleggen, maar om voor een belegging te opteren die voldoet aan de lange termijn visie van het bestuur, met in achtneming van zo veel als mogelijk spreiding en demping van het beleggingsrisico. Gelet op het verloop van de geschiedenis en de uiteindelijke integratie van Fortis Bank in ABN AMRO Bank blijkt dat dit een goede beleidskeuze is geweest.

Sinds 2012 is het belegde vermogen in effecten gespreid over twee vermogensbeheerders te weten; ABN-AMRO Mees Pierson en TRIODOS Bank. In 2022 heeft het bestuur besloten afscheid te nemen van Triodos en het te beleggen vermogen in effecten bij aanvang gelijk te verdelen over ABN-AMRO Mees Pierson en IBS Capital.

Algemeen

PROJECTEN

Het werkgebied van Stichting VSB Fonds Woerden beslaat de Gemeente Woerden, inclusief de kerngebieden Kamerik, Zegveld en Harmelen. Dit werkgebied telt krap 53.000 inwoners. In het algemeen kan worden gesteld, dat het fonds inmiddels kan vertrouwen op een goede naamsbekendheid en is daarmee een prominente partner voor een groot aantal instellingen in Woerden. Het is een positieve constatering, dat bestuurders van Stichtingen en Verenigingen ook in 2022 weer de moed hebben opgevat om vernieuwende projecten te initiëren en te realiseren.

In het verslagjaar 2022 zijn er 54 aanvragen gedaan die allemaal op een financiële bijdrage mochten rekenen. Twee projecten, waaraan in totaal € 5.000,00 was toegezegd, zijn uiteindelijk niet doorgegaan.

In onderstaand overzicht treft u een overzicht aan van het aantal goedgekeurde aanvragen die daadwerkelijk zijn uitbetaald in de afgelopen 10 jaar.

| <u>JAAR</u> | <u>AANTAL</u> | <u>DONATIEBEDRAG</u> |
|-------------|---------------|----------------------|
| 2022 | 52 | € 259.715,00 |
| 2021 | 34 | - 221.069,00 |
| 2020 | 37 | - 234.437,75 |
| 2019 | 48 | - 189.895,00 |
| 2018 | 58 | - 290.476,00 |
| 2017 | 62 | - 246.756,50 |
| 2016 | 56 | - 228.411,00 |
| 2015 | 77 | - 238.511,00 |
| 2014 | 73 | - 312.515,00 |
| 2013 | 83 | - 343.256,00 |

De specificatie van de projecten van 2022 naar categorie is als volgt:

| <u>CATEGORIE</u> | <u>AANTAL</u> | <u>DONATIEBEDRAG</u> |
|-------------------------|---------------|----------------------|
| Kunst/cultuur | 17 | € 99.300,00 |
| Sport | 7 | - 23.500,00 |
| Sociaal Maatschappelijk | 13 | - 71.400,00 |
| Recreatie | 5 | - 39.000,00 |
| Educatie | 4 | - 13.765,00 |
| Gezondheid | 1 | - 8.250,00 |
| Natuur/milieu | - | - 0,00 |
| Burgerinitiatief | 5 | - 4.500,00 |

Soms wordt de zogenoemde 'garantiedonatie' toegepast. Dit is een toegekende donatie, met het doel om de aanvrager in een vroeg stadium zekerheid omtrent de ondersteuning te bieden. Na afloop of realisatie van het project wordt door de aanvrager (financieel) verslag gedaan waarna de definitieve donatie wordt vastgesteld. Het komt voor dat bij deze vorm van doneren de reeds uitgekeerde donatie in zijn geheel of voor een deel wordt teruggestort. In 2022 is in drie gevallen een garantiedonatie verstrekt.

BELEIDSNOTITIE

Het door VSB Fonds Woerden te voeren beleid is vastgelegd in een beleidsnotitie. Het bestuur toetst de notitie met regelmaat aan de actualiteit omdat zij het besturen van het Fonds ziet als een dynamisch proces. In 2021 is de nieuwe beleidsnotitie 2021-2025 opgesteld.

BESTUUR

Het Bestuur van het Fonds bestaat steeds uit vijf leden, woonachtig binnen het werkgebied van het Fonds. Er geldt een maximale zittingsduur van 9 jaar met een herbenoeming per 3 jaar.

Gedurende 2022 werd het Fonds bestuurd door:

De heer J. A. Avis, voorzitter (aftredend 2022)

Mevrouw A. W.M. Koot, bestuurslid en vicevoorzitter (aftredend 2022)

Mevrouw D.B.J. Topper, bestuurslid (aftredend 2028)

De heer Th. Eewold, bestuurslid vanaf 1 januari 2020 (aftredend 2027)

De heer F. A.J. van der Heijden, bestuurslid (aftredend 2024)

De heer G. Blonk, directeur

Met ingang van 1 januari 2023 treden de volgende personen toe aan het bestuur:

Mevrouw M.H. op 't Landt (aftredend 2031)

De heer G. Boer (aftredend 2031)

Mevrouw Topper volgt per 1 januari 2023 de heer Avis op als voorzitter van het Fonds.

De bestuursleden hebben bij voorkeur een band met één of meerdere soorten donaties, zoals sport, recreatie, kunst/cultuur etc. Bij het samenstellen van de profielschets wordt rekening gehouden met de gewenste specialiteit die bij de ontstane vacature behoort.

De directeur is belast met de externe contacten en het voorbereiden en afhandelen van de diverse projectaanvragen, het voeren van de project- en financiële administratie, het opstellen van de jaarrekening, het beheer van het vermogen en de verdere dagelijkse gang van zaken.

Het bestuur ontvangt voor haar werkzaamheden een vergoeding welke niet bovenmatig is. Elk bestuurslid ontvangt een vergoeding voor iedere bijgewoonde vergadering conform artikel 2 van het Besluit vergoedingen adviescolleges en commissies. Voor 2022 bedraagt de vergoeding gemiddeld € 311,65 per vergadering. Voor de voorzitter geldt een toeslag waardoor de vergoeding uitkomt op € 405,15 per bijgewoonde vergadering.

De directie ontvangt een marktconforme vergoeding welke geïndexeerd wordt op basis van de prijsindex Consumentenprijzen. In 2022 bedroeg de vergoeding € 29.796,25.

In het verslagjaar 2022 vergaderde het bestuur op de volgende data: 16 februari, 6 april, 8 juni, 31 augustus, 18 oktober en 15 december.

TRANSPARANTIE

Het bestuur streeft zo veel mogelijk naar transparantie van het Fonds. Zo worden jaarlijks de staat van baten & lasten en een overzicht van de projecten vermeld op de website van het Fonds (www.vsbfondswornden.nl).

ANBI-STATUS

De Belastingdienst biedt instellingen, mits zij voldoen aan een aantal criteria, de mogelijkheid tot verkrijging van de ANBI-status. Deze status leidt ertoe dat de donatie ontvangende instelling is vrijgesteld van schenkingsrecht. Sinds 2008 heeft Stichting VSB Fonds Woerden deze certificering verkregen en is zij daarmee een zogenaamde ANBI-instelling.

BELEGGINGSSTATUUT

Voor het beheer van het vermogen van het Fonds heeft het bestuur een aantal uitgangspunten geformuleerd en vastgelegd in een beleggingsstatuut. In het statuut staat beschreven op welke wijze en binnen welke structuur het vermogen van het Fonds wordt belegd.

De vermogensbeheerders van het Fonds, te weten ABN AMRO Mees Pierson en IBS Capital beleggen conform het beleggingsstatuut. Met beide banken zijn werkafspraken gemaakt. Er vindt regelmatig overleg plaats tussen de banken en het Fonds om daarmee o.a. het beleggingsstatuut te waarborgen.

FIN-CODE GOED BESTUUR

Het VSB Fonds Woerden heeft in 2022 voldaan aan de toetsing van de door de leden van de FIN opgestelde normen over effectief en verantwoord bestuur. Het Fonds onderschrijft hiermee het belang van goed en professioneel bestuur.

UBO-REGISTER

Per eind maart 2022 zijn rechtspersonen verplicht bestuurders te registreren in het UBO-register bij de Kamer van Koophandel. Aan deze verplichting is voldaan.

FINANCIEEL

Balans en exploitatie

Totaal rendement op het vermogen in 2022 € -819.136,00
Dit resultaat is als volgt opgebouwd:

| | |
|---|----------------------|
| - betaalde rente op liquiditeiten | € -1.471,00 |
| - ontvangen dividend en couponrente (vermogensbeheerders) | - 130.065,00 |
| - ontvangen dividend Real Estate Gateway Fund | - 72.254,00 |
| - ontvangen rente Lening U/G | - 78.543,00 |
| - gerealiseerd koersverlies | - -220.735,00 |
| - niet gerealiseerd koersverlies | - -818.121,00 |
| | ----- |
| <i>Subtotaal</i> | € -759.465,00 |
| - kosten beleggingsdienstverlening | - - 44.356,00 |
| - kosten Lening U/G | - - 15.315,00 |
| | ----- |
| <i>Totaal</i> | <u>€ -819.136,00</u> |

Rendement en vermogen

Het vermogen van het Fonds wordt door de vermogensbeheerders steeds aan een kritische analyse onderworpen, hetgeen heeft geleid tot aan- en verkooptransacties die aansloten bij de ontwikkelingen in de markt. Uiteraard passen genoemde mutaties binnen de overeengekomen bandbreedtes en binnen het door het bestuur van het Fonds vastgestelde beleggingsstatuut.

Het totaal van de bij de vermogensbeheerders ondergebrachte vermogen plus het vermogen in het Real Estate Gateway Fund en de verstrekte hypothecaire geldleningen bedraagt per 31 december 2022 € 10.313.000,00 (dit is inclusief de post 'niet gerealiseerd koersverlies').

Per balansdatum wordt een bedrag van € 673.054,00 aan liquiditeiten aangehouden.

Het netto beleggingsresultaat in 2022 op de portefeuille ABN AMRO Mees Pierson bedroeg -9,55%.

Op de beleggingsportefeuille van IBS Capital is een netto resultaat van - 5,53 % behaald.

(bron: rapportage beleggingsresultaat 2022 van beide banken)

JAARREKENING 2022

BALANS PER 31 DECEMBER 2022

(na voorgestelde resultaatbestemming)

(in duizenden euro's)

| | | <u>31 december 2022</u> | <u>31 december 2021</u> |
|---|----------|-------------------------|-------------------------|
| <u>ACTIVA</u> | | | |
| Belegd Vermogen | 1 | | |
| Effecten | | 8.718 | 10.006 |
| Lening U/G | | 1.595 | 918 |
| | | ----- | ----- |
| | | 10.313 | 9.734 |
| Vorderingen | 2 | | |
| Overige vorderingen en overlopende activa | | 18 | 15 |
| Liquide middelen | 3 | | |
| Banksaldi | | 673 | 1.183 |
| | | ----- | ----- |
| | | 11.004 | 12.122 |

| | | <u>31 december 2022</u> | <u>31 december 2021</u> |
|---|----------|-------------------------|-------------------------|
| <u>PASSIVA</u> | | | |
| Eigen vermogen | 4 | | |
| Kernvermogen | | 10.000 | 10.000 |
| Overige reserves | | 140 | 1.286 |
| Vastgelegd vermogen | | | |
| Bestemmingsreserve | | 750 | 750 |
| | | ----- | ----- |
| Totaal eigen vermogen | | 10.890 | 12.036 |
| Kortlopende schulden | 5 | | |
| Projectverplichtingen (korter dan 1 jaar) | | 106 | 71 |
| Projectverplichtingen voorgaande jaren | | - | 1 |
| Overige schulden | | 8 | 14 |
| | | ----- | ----- |
| | | 11.004 | 12.122 |

STAAT VAN BATEN LASTEN OVER 2022

(in duizenden euro's)

| | | 31 december 2022 | 31 december 2021 |
|--|----------|----------------------|---------------------|
| BATEN | | | |
| Opbrengst beleggingen en liquiditeiten | | -1 | 176 |
| Ongerealiseerd beleggingsresultaat | | -818 | 856 |
| | | ---- | ---- |
| Totaal baten | 6 | <u>-819</u> | <u>1.032</u> |
| LASTEN | | | |
| Remuneratie | | 46 | 40 |
| Overige bestuurskosten | | 5 | 4 |
| Huisvestingskosten, kantoorkosten, algemene kosten | | 29 | 13 |
| | | --- | --- |
| Totaal lasten | 7 | -80 | -57 |
| PROJECTEN | 8 | -260 | -206 |
| OVERIGE BATEN/LASTEN | 9 | 13 | 1 |
| | | --- | ---- |
| OPERATIONEEL RESULTAAT | | <u>-1.146</u> | <u>770</u> |
| BESTEMMING SALDO | | | |
| Naar kernvermogen | | - | - |
| Naar overige reserves | | -1.146 | 770 |

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Als geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs.

De waarderingsgrondslagen zijn ongewijzigd ten opzichte van het voorgaand jaar en zijn door de stichting gekozen en hieronder vermeld.

Omrekening van vreemde valuta's

Monetaire vorderingen, schulden en verplichtingen in vreemde valuta's worden omgerekend tegen de koers per balansdatum. Niet monetaire balansposten en transacties in vreemde valuta's gedurende de verslagperiode worden in de jaarrekening verwerkt tegen de koers per transactiedatum. De uit de omrekening per balansdatum voortvloeiende koersverschillen worden opgenomen in de winst – en verliesrekening onder de financiële baten en lasten.

Financieel vlottende activa

Het belegd vermogen is gewaardeerd tegen de actuele waarde, zijnde de marktwaarde conform de vermogensrapportages van de vermogensbeheerders per 31 december. Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van de effecten, worden direct in staat van baten en lasten verwerkt.

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie, inclusief de transactiekosten indien materieel. Handelsvorderingen 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. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Eigen vermogen

Het beleid ten aanzien van het eigen vermogen is als volgt te formuleren: het vermogen van de stichting heeft een bijzonder karakter. De stichting is gehouden dit vermogen slechts aan te wenden in overeenstemming met de doelstellingen. Het eigen vermogen is zodanig gepresenteerd dat daaruit blijkt welk gedeelte vrij besteedbaar is en welk gedeelte is vastgelegd. Als aan een deel van het eigen vermogen een beperktere bestedingsmogelijkheid is gegeven, dan gezien de doelstelling van de organisatie zou zijn toegestaan, is dit deel verantwoord als vastgelegd vermogen. Deze beperking in het bestedingsdoel kan door het bestuur van de stichting zijn opgelegd. Wanneer deze beperking door het bestuur is aangebracht, wordt het aldus afgezonderde deel van het eigen vermogen aangeduid als bestemmingsreserve. In de toelichting worden het bedrag en de beperkte doelstelling van iedere bestemmingsreserve vermeld. Ook het feit dat het bestuur deze beperking heeft aangebracht wordt vermeld.

- Kernvermogen

Het kernvermogen is gevormd als basis voor de beleggingen.

-bestemmingreserve

Het is beleid om, indien de omstandigheden dit toelaten, deze reserve te vormen om zodoende voor jaren waarin minder dan normale of geheel geen opbrengsten zouden worden geboekt, het apparaat gedurende deze periode in stand gehouden kan worden en de aangevane verplichtingen kunnen worden voldaan. Tevens dient deze reserve om gedurende deze periode nieuwe aanvragen, in het kader van de doelstelling, te kunnen blijven honoreren.

De maximale hoogte van deze reserve is gesteld op € 750.000,00 krachtens een bestuursbesluit d.d. 23 februari 2005.

- Overige reserves

Eventuele toekomstige positieve of negatieve saldi van de staat van baten en lasten worden aan deze post toegevoegd dan wel onttrokken.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van de kortlopende schulden worden in de waardering bij eerste verwerking opgenomen. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten.

Projectverplichtingen

Voor projecten toegezegde bedragen worden in het jaar van toekenning als verplichting opgenomen. Indien een project niet doorgaat, wordt de desbetreffende donatie gecorrigeerd in het jaar dat dit bekend wordt gemaakt.

Grondslagen resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen het totaal der baten en het totaal der lasten. Ontvangsten en uitgaven worden in de staat van baten en lasten toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben. Bij de toerekening wordt een bestendige gedragslijn gevolgd. Dit houdt in dat rekening wordt gehouden met de aan een periode toe te rekenen bedragen die in een andere periode zijn of worden ontvangen, dan wel betaald.

Baten waarvoor een bijzondere bestemming is aangewezen, worden afzonderlijk in de staat van baten en lasten verwerkt onder vermelding van de aard en bestemming; indien deze baten in het verslagjaar niet volledig zijn besteed, worden de nog niet bestede gelden gereserveerd in de desbetreffende bestemmingsreserve(s), respectievelijk bestemmingsfonds(en). Een onttrekking aan de bestemmingsreserve, respectievelijk bestemmingsfonds wordt als besteding verwerkt in de staat van lasten en baten. Indien aan bestemmingsreserve(s) respectievelijk bestemmingsfonds(en) wordt gedoteerd dan wel daaruit wordt geput, wordt deze mutatie op de volgende wijze verwerkt: het saldo van de staat van baten en lasten wordt bepaald inclusief het overschot of tekort dat is ontstaan uit hoofde van de baten en lasten met een bijzondere bestemming. Onder de staat van baten en lasten wordt vervolgens een specificatie opgenomen van de verwerking van dit saldo in de onderscheiden posten van het eigen vermogen.

Toelichting op de balans per 31 december 2022

(in duizenden euro's)

ACTIVA

1. Belegd Vermogen

Het belegde vermogen is per 31 december 2022 als volgt opgebouwd:

| | 2022 | 2021 |
|--|---------------|---------------|
| Obligaties | 3.388 | 4.104 |
| Aandelen | 3.776 | 3.962 |
| Alternatieve beleggingen | 342 | 834 |
| Real Estate Gateway Fund (vastgoedbelegging) | 1.212 | 1.106 |
| Lening U/G (hypotheccair gedekt)* | 1.595 | 918 |
| | ----- | ----- |
| | <u>10.313</u> | <u>10.924</u> |

* de looptijd van de leningen is 20 jaar met de mogelijkheid de leningen tussentijds over te dragen aan een andere partij. In 2022 is een nieuwe financiering ad € 700.000,00 verstrekt op de Van Pontstraat 20, 20a en 20b in Venlo.

2. Overige vorderingen

Vorderingen met een resterende looptijd korter dan een jaar

| | | |
|---|-----------|-----------|
| Te ontvangen dividendbelasting/ rente / aflossing | 18 | 15 |
| | ---- | --- |
| | <u>18</u> | <u>15</u> |

3. Liquide middelen

| | | |
|--|------------|--------------|
| ABN AMRO Mees Pierson Charitas-spaarrekening | 250 | 800 |
| ABN AMRO Mees Pierson rekening courant | 403 | 26 |
| TRIODOS Bank Maatwerk Sparen | - | 357 |
| INSINGER GILISSEN rekening courant | 20 | - |
| | ---- | ---- |
| | <u>673</u> | <u>1.183</u> |

De liquide middelen staan ter vrije beschikking.

4. Eigen vermogen

Kernvermogen

| | | |
|---------------------------|---------------|---------------|
| Stand per 1 januari | 10.000 | 10.000 |
| Bij: van algemene reserve | - | - |
| | ----- | ----- |
| Stand per 31 december | <u>10.000</u> | <u>10.000</u> |

| | 2022 | 2021 |
|----------------------------------|-------------|-------------|
| <i><u>Bestemmingsreserve</u></i> | | |
| Stand per 1 januari | 750 | 750 |
| Mutatie | 0 | 0 |
| | ---- | ---- |
| Stand per 31 december | <u>750</u> | <u>750</u> |

Aan deze binnen het eigen vermogen afgezonderde reserve is door het bestuur van het Fonds een beperkte bestedingsmogelijkheid gegeven. De bestemmingsreserve kan uitsluitend tot een bedrag van € 750.000,00 worden aangewend aan projecten en noodzakelijk te maken kosten indien de inkomsten in enig boekjaar ontoereikend zijn.

| | | |
|--------------------------------|------------|--------------|
| <i><u>Overige reserves</u></i> | | |
| Stand per 1 januari | 1.286 | 516 |
| - resultaatbestemming | -1.146 | 770 |
| Af: naar kernvermogen | 0 | 0 |
| | ---- | ----- |
| Stand per 31 december | <u>140</u> | <u>1.286</u> |

5. Kortlopende schulden

| | | |
|--|----------|-----------|
| Algemene kosten / beheerkosten / pr-kosten | 8 | 14 |
| | --- | --- |
| | <u>8</u> | <u>14</u> |

Toelichting op de staat van baten en lasten over 2022

(in duizenden euro's)

| | 2022 | 2021 |
|--|-------------|--------------|
| 6. Gerealiseerde opbrengst beleggingen en liquiditeiten | | |
| Rente ABN AMRO MP / Triodos | -1 | -1 |
| Rendement effectenportefeuille ABN AMRO MP | 93 | 79 |
| Rendement effectenportefeuille Triodos | 37 | 53 |
| Rendement Real Estate Gateway Fund | 72 | 72 |
| Rendement Lening U/G | 79 | 30 |
| Gerealiseerde koerswinst | -221 | 2 |
| Af: kosten beleggingen | -60 | -59 |
| | ---- | ---- |
| | -1 | 176 |
| Niet gerealiseerd beleggingsresultaat* | -818 | 856 |
| | ---- | ---- |
| | <u>-819</u> | <u>1.032</u> |

*incl. de opgelopen rente op obligaties + ongerealiseerde koerswinst in het boekjaar

7. Algemene kosten / Beheerkosten

| | | |
|--|-----------|-----------|
| Bestuurskosten | 46 | 40 |
| Overige bestuurskosten | 5 | 4 |
| Huisvestingskosten (incl. huur externe vergaderruimte) | 7 | 5 |
| Kantoorkosten | 10 | 6 |
| PR / communicatie / drukwerk | 12 | 2 |
| | --- | --- |
| | <u>80</u> | <u>57</u> |

8. Toelichting projecten

In 2022 is er in totaal € 264.715,00 aan donaties toegezegd. Hierop is € 5.000,00 in mindering gebracht in verband met niet uitgekeerde bedragen van projecten die niet zijn doorgegaan.

| <u>CATEGORIE</u> | <u>AANTAL</u> | <u>DONATIEBEDRAG</u> |
|-------------------------|---------------|----------------------|
| Kunst/cultuur | 17 | € 99.300,00 |
| Sport | 7 | - 23.500,00 |
| Sociaal Maatschappelijk | 13 | - 71.400,00 |
| Recreatie | 5 | - 39.000,00 |
| Educatie | 4 | - 13.765,00 |
| Gezondheid | 1 | - 8.250,00 |
| Burgerinitiatief | 5 | - 4.500,00 |
| | | <u>€ 259.715,00</u> |

9. Toelichting Overige Baten

In de resultatenrekening is rekening gehouden met zeven donaties uit 2020 en 2021 die niet, of niet in zijn geheel zijn uitbetaald. Dit bedrag ad € 12.795,44 is in de jaarrekening verantwoord onder 'diverse baten'.

De jaarrekening en het verslag 2022 is door het bestuur goedgekeurd en vastgesteld.

Woerden,

Mevrouw D.B.J. Topper, voorzitter

De heer Th. Eewold, vicevoorzitter

Mevrouw M.H. op 't Landt

De heer G. Boer

De heer F.A.J. van der Heijden

De heer G. Blonk, directeur

Stichting VSB Fonds Woerden
Pompmolenlaan 13
3447 GK Woerden

Aan het bestuur van
Stichting VSB Fonds Woerden
Pompmolenlaan 13
3447 GK Woerden

Grant Thornton
Accountants en Adviseurs B.V.
Flemingweg 10
Postbus 2259
2400 CG Alphen aan den Rijn
T 088 - 676 90 00
F 088 - 676 90 10
www.gt.nl

Woerden, 30 mei 2023

Samenstellingsverklaring van de accountant

De jaarrekening van Stichting VSB Fonds Woerden te Woerden is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2022 en de staat van baten en lasten over 2022 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 de door de stichting gekozen en beschreven grondslagen, zoals uiteengezet in de grondslagen van de jaarrekening. 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 Stichting VSB Fonds Woerden .

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 er dan ook vanuit gaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

Wij hebben deze jaarrekening samengesteld voor het bestuur van Stichting VSB Fonds Woerden met als doel Stichting VSB Fonds Woerden in staat te stellen te voldoen aan de plicht de jaarrekening op te maken. Onze samenstellingsverklaring is uitsluitend bestemd voor het bestuur van Stichting VSB Fonds Woerden en dient niet te worden verspreid aan of te worden gebruikt door anderen.

Hoogachtend,
Grant Thornton Accountants en Adviseurs B.V.

M.J. Tersteeg AA RB