



Jaarrekening 2023

INHOUDSOPGAVE

Jaarverslag 2023

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

Jaarrekening 2023

Balans per 31 december 2023	7
Staat van baten en lasten 2023	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 2023

In het verslagjaar 2023 zijn er in totaal 55 aanvragen, waaronder vijf burgerinitiatieven, in behandeling genomen. Hiervan zijn 5 aanvragen afgewezen en 1 aanvraag is komen te vervallen. In totaal is een bedrag van € 194.100,00 toegezegd. De focus lag in 2023 op de verduurzaming van clubgebouwen (in eigendom) van sportvereniging en enkele maatschappelijke organisaties. Voor de verduurzamingsmaatregelen stelt het Fonds een bedrag van maximaal € 25.0000,00 per vereniging beschikbaar.

Enkele sportverenigingen, die persoonlijk zijn uitgenodigd om een aanvraag te doen, hebben hier in 2023 gebruik van gemaakt. De mogelijkheid om een financiële bijdrage te ontvangen voor deze verduurzaming loopt door tot eind 2024.

Begin 2023 was er veel onzekerheid met betrekking tot de economische situatie in de wereld. Veel analisten gaven aan een grote kans op recessie te zien vanwege de hoge energieprijzen, de hoge inflatie in 2022 en het feit dat de centrale banken (ECB en FED) de rente steeds verder verhoogden om de hoge inflatie terug te dringen. Daarnaast gingen begin van het jaar nog een paar kleinere banken failliet in de VS vanwege de gestegen rente en de rente- en looptijd mismatch op hun balans van verplichtingen tegenover bezit.

Gedurende het jaar bleek dat de consument veerkrachtiger was dan gedacht en kwam de economie niet in de gevreesde recessie. Daarnaast brak Artificial Intelligence (AI) door waardoor er perspectief kwam op productiviteitsverbeteringen wat ook perspectief bood en biedt voor hogere winsten voor het bedrijfsleven. Toen uiteindelijk ook de inflatie bleek te kunnen dalen eind van het jaar, daalde de rente stevig in de maanden november en december en gingen de koersen van aandelen nog verder omhoog. Al met al was 2023 daardoor een goed beursjaar in tegenstelling tot de verwachtingen van begin 2023.

Door de gestegen rente, de hoge inflatie en de aanhoudende oorlog in Oekraïne was er in 2023 een aanzienlijke teruggang in het transactievolume in de vastgoedmarkt wat heeft geleid tot marktbrede waardedalingen. Het logistieke segment, waarin het Real Estate Gateway Fund belegd, blijft vooralsnog een van de relatief beter presenterende segmenten in vergelijking met andere segmenten. Toch is ook de waarde van de certificaten in het Real Estate Gateway Fund in 2023 gedaald met 17%.

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 achtname 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.

In 2023 was het belegde vermogen in effecten gespreid over twee vermogensbeheerders te weten; ABN-AMRO Mees Pierson en IBS Capital (depotbank Insinger Gilissen).

Algemeen

PROJECTEN

Het werkgebied van Stichting VSB Fonds Woerden beslaat de Gemeente Woerden, inclusief de kerngebieden Kamerik, Zegveld en Harmelen. Dit werkgebied telt krap 54.000 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 2024 weer de moed hebben opgevat om (vernieuwende) projecten te initiëren en te realiseren.

In het verslagjaar 2023 zijn er 55 aanvragen gedaan waarvan er uiteindelijk 49 op een financiële bijdrage mochten rekenen.

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>
2023	49	€ 194.100,00
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

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

<u>CATEGORIE</u>	<u>AANTAL</u>	<u>DONATIEBEDRAG</u>
Kunst/cultuur	19	€ 45.000,00
Sport	9	- 41.950,00
Sociaal Maatschappelijk	8	- 46.150,00
Recreatie	3	- 27.500,00
Educatie	7	- 27.000,00
Gezondheid	2	- 6.500,00
Natuur/milieu	-	- 0,00

Van de hierboven vermelde donaties waren er vijf een burgerinitiatief

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 2023 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 2023 werd het Fonds bestuurd door:

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

Mevrouw M.H. Op't Landt, bestuurslid (aftredend 2031)

De heer G. Boer, bestuurslid (aftredend 2031)

De heer Th. Eewold, bestuurslid en vicevoorzitter (aftredend 2027)

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

De heer G. Blonk, directeur

De heer Blonk legt per 1 juli 2024 zijn functie als directeur van het Fonds neer. Zijn opvolger wordt de heer P.C. Heijne.

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, 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 bijgewoone vergadering conform artikel 2 van het Besluit vergoedingen adviescolleges en commissies. Voor 2023 bedraagt de vergoeding gemiddeld € 324,52 per vergadering. Voor de voorzitter geldt een toeslag waardoor de vergoeding uitkomt op € 421,87 per bijgewoone vergadering.

De directie ontvangt in 2023 een vergoeding van € 34.062,62. Deze vergoeding wordt geïndexeerd op basis van de prijsindex Consumentenprijzen.

In het verslagjaar 2023 vergaderde het bestuur op de volgende data:

8 februari, 5 april, 7 juni, 30 augustus, 26 oktober en 13 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 bestuur van de Stichting VSB Fonds Woerden verklaart te voldoen aan de FIN-normen Goed Bestuur en heeft daartoe de jaarlijkse Verklaring naleving FIN-normen Goed Bestuur ingediend, welke periodiek getoetst wordt. Dit is voor het laatst gebeurd in 2024.

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 2023 € 1.142.271,00
Dit resultaat is als volgt opgebouwd:

- ontvangen rente op liquiditeiten	€ 3.718,00
- ontvangen dividend en couponrente (vermogensbeheerders)	- 133.661,00
- ontvangen dividend Real Estate Gateway Fund	- 72.255,00
- ontvangen rente Lening U/G	- 89.837,00
- gerealiseerde koerswinst	- 113.551,00
- niet gerealiseerd koerswinst	- 786.995,00

<i>Subtotaal</i>	€ 1.200.017,00
- kosten beleggingsdienstverlening	- - 48.216,00
- kosten Lening U/G	- - 9.530,00

<i>Totaal</i>	<u>€ 1.142.271,00</u>

Rendement en vermogen

Het vermogen van het Fonds wordt door de vermogensbeheerders steeds aan een kritische analyse onderworpen en past binnen de overeengekomen bandbreedtes die door het bestuur van het Fonds zijn vastgelegd in het 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 2023 € 11.475.492,00 (dit is inclusief de post 'niet gerealiseerd koerswinst').

Per balansdatum wordt een bedrag van € 372.539,00 aan liquiditeiten aangehouden.

Het netto beleggingsresultaat in 2023 op de portefeuille ABN AMRO Mees Pierson bedroeg 11 %. Op de beleggingsportefeuille van IBS Capital is een netto resultaat van 18 % behaald.

(bron: rapportage beleggingsresultaat 2023 van beide banken en Insinger Gilissen)

De waarde van de certificaten in het Real Estate Gateway Fund zijn als gevolg van gewijzigde marktomstandigheden, zoals gestegen rentes en daaropvolgende waardedalingen van vastgoed, gedaald.

JAARREKENING 2023

BALANS PER 31 DECEMBER 2023

(na voorgestelde resultaatbestemming)

(in duizenden euro's)

	<u>31 december 2023</u>	<u>31 december 2022</u>
<u>ACTIVA</u>		
Belegd Vermogen	1	
Effecten	8.891	7.506
Real Estate Gateway Fund	1.006	1.212
Lening U/G	1.578	1.595
	-----	-----
	11.475	10.313
Vorderingen	2	
Overige vorderingen en overlopende activa	23	18
Liquide middelen	3	
Banksaldi	373	673
	-----	-----
	11.871	11.004
	<u>31 december 2023</u>	<u>31 december 2022</u>
<u>PASSIVA</u>		
Eigen vermogen	4	
Kernvermogen	10.000	10.000
Overige reserves	1.040	140
Vastgelegd vermogen		
Bestemmingsreserve	750	750
	-----	-----
Totaal eigen vermogen	11.790	10.890
Kortlopende schulden	5	
Projectverplichtingen (korter dan 1 jaar)	65	106
Projectverplichtingen voorgaande jaren	-	-
Overige schulden	16	8
	-----	-----
	11.871	11.004

STAAT VAN BATEN LASTEN OVER 2023

(in duizenden euro's)

		31 december 2023	31 december 2022
BATEN			
Opbrengst beleggingen en liquiditeiten		355	-1
Ongerealiseerd beleggingsresultaat		787	-818
		----	----
Totaal baten	6	<u>1.142</u>	<u>-819</u>
LASTEN			
Remuneratie		47	46
Overige bestuurskosten		4	5
Huisvestingskosten, kantoorkosten, algemene kosten		24	29
		---	---
Totaal lasten	7	-75	-80
PROJECTEN	8	-192	-260
OVERIGE BATEN/LASTEN	9	25	13
		---	----
OPERATIONEEL RESULTAAT		<u>900</u>	<u>-1.146</u>
BESTEMMING SALDO			
Naar kernvermogen		-	-
Naar overige reserves		900	-1.146

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 aangegeven 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 2023

(in duizenden euro's)

ACTIVA

1. Belegd Vermogen

Het belegde vermogen is per 31 december 2023 als volgt opgebouwd:

	2023	2022
Obligaties	3.108	3.388
Aandelen	5.630	3.776
Alternatieve beleggingen (incl. sidepockets)	153	342
Real Estate Gateway Fund (vastgoedbelegging)	1.006	1.212
Lening U/G (hypothecair gedekt)*	1.578	1.595
	-----	-----
	<u>11.475</u>	<u>10.313</u>

* de looptijd van de leningen is 20 jaar met de mogelijkheid de leningen tussentijds over te dragen aan een andere partij.

2. Overige vorderingen

Vorderingen met een resterende looptijd korter dan een jaar

Te ontvangen dividendbelasting/ rente / aflossing	16	18
	----	---
	<u>16</u>	<u>18</u>

3. Liquide middelen

ABN AMRO Mees Pierson Charitas-spaarrekening	135	250
ABN AMRO Mees Pierson rekening courant	29	403
ABN AMRO Vermogensbeheerrekening	27	-
ABN AMRO Mees Pierson Deposito	150	-
INSINGER GILISSEN rekening courant	32	20
	----	----
	<u>373</u>	<u>673</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>

	2023	2022
<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	140	1.286
- resultaatbestemming	900	-1.146
Af: naar kernvermogen	0	0
	----	-----
Stand per 31 december	<u>1.040</u>	<u>140</u>

5. Kortlopende schulden

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

Toelichting op de staat van baten en lasten over 2023

(in duizenden euro's)

	2023	2022
6. Gerealiseerde opbrengst beleggingen en liquiditeiten		
Rente ABN AMRO MP / Triodos	4	-1
Rendement effectenportefeuille ABN AMRO MP	89	93
Rendement effectenportefeuille Triodos	-	37
Rendement effectenportefeuille IBS Capital	45	-
Rendement Real Estate Gateway Fund	72	72
Rendement Lening U/G	90	79
Gerealiseerde koerswinst	113	-221
Af: kosten beleggingen	-58	-60
	-----	-----
	355	-1
Niet gerealiseerd beleggingsresultaat*	787	-818
	-----	-----
	<u>1.142</u>	<u>-819</u>

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

7. Algemene kosten / Beheerkosten

Bestuurskosten	47	46
Overige bestuurskosten	4	5
Huisvestingskosten (incl. huur externe vergaderruimte)	10	7
Kantoorkosten	10	10
PR / communicatie / drukwerk	4	12
	---	---
	<u>75</u>	<u>80</u>

8. Toelichting projecten

In 2023 is er in totaal € 194.100,00 aan donaties toegezegd. Hiervan is € 2.075,00 minder uitgegeven dan was toegezegd omdat de aanvragers ook op andere wijze baten hadden gegenereerd.

<u>CATEGORIE</u>	<u>AANTAL</u>	<u>DONATIEBEDRAG</u>
Kunst/cultuur	19	€ 45.000,00
Sport	9	- 41.950,00
Sociaal Maatschappelijk	8	- 46.150,00
Recreatie	3	- 27.500,00
Educatie	7	- 27.000,00
Gezondheid	2	- 6.500,00
Natuur/milieu	-	- 0,00

Van de hierboven vermelde donaties waren er vijf een burgerinitiatief

9. Toelichting Overige Baten

In de resultatenrekening is rekening gehouden met een toezegging uit 2022 waar geen beroep op is gedaan en het liquidatiesaldo van Woerden 650 jaar stad. Het totaal van deze twee posten bedraagt € 24.700,11 en is in de jaarrekening verantwoord onder 'diverse baten'.

De jaarrekening en het verslag 2023 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

Utrecht, 29 mei 2024

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 2023 en de staat van baten en lasten over 2023 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