



FondsDBL

JAARVERSLAG

2022

INHOUDSOPGAVE

1.	Bestuursverslag 2022	3
1.1	Algemene informatie	3
1.2	Activiteiten en financiële positie	4
1.3	Risicoanalyse	9
1.4	Bestuur en organisatie	10
1.5	Verwachte gang van zaken in de komende jaren	11
2.	Jaarrekening	15
2.1	Balans	15
2.2	Staat van Baten en Lasten	16
2.3	Toelichting behorende bij de jaarrekening	17
2.4	Toelichting op de balans	21
2.5	Toelichting op de Staat van Baten en Lasten	29
2.6	Ondertekening van de jaarrekening	34
3	Overige gegevens	35
3.1	Controleverklaring	35

1. BESTUURSVERSLAG 2022

1.1 ALGEMENE INFORMATIE

DOELSTELLINGEN

- i. Het verlenen van hulp uit de rekenen van het vermogen van de stichting aan personen en aan gezinnen die daaraan in maatschappelijke zin behoefte hebben en het verstrekken van bijdragen aan instellingen welke het verlenen van hulp aan dergelijke personen en gezinnen ten doel hebben of mede ten doel hebben.
- ii. Het voorkómen van die behoefte door het bevorderen van zelfredzaamheid door ondersteuning door opleiding of preventieve projecten voor risicogroepen en/of individuen;
- iii. Het uitgavenpatroon zodanig aan te passen aan de inkomsten dat op langere termijn het fonds in stand blijft op het huidige niveau.

HET WERKVELD

Economisch gezien was 2022 voor velen een moeilijk jaar door de torenhoge inflatie als gevolg van de sterk gestegen prijzen van energie en boodschappen (levensmiddelen in het bijzonder). In tegenstelling tot vorig jaar was 2022 ook voor beleggers een slecht jaar. De waarde van onze beleggingsportefeuille nam sterk af, alhoewel deze nog altijd even hoog is als eind 2019.

Het lijkt al lang geleden maar het jaar begon met een harde lockdown ivm corona. Al snel waren versoepelingen mogelijk en eind maart werden de laatste maatregelen, zoals mondkapje dragen in het ov, weer opgeheven. Maar er bleef natuurlijk onzekerheid of in het najaar nieuwe maatregelen nodig zouden zijn. Zeker kleine organisaties waren daardoor nog langere tijd terughoudend met het organiseren van activiteiten.

Er was veel onzekerheid bij veel mensen door oorlog Oekraïne en steeds maar toenemende inflatie door de sterk gestegen energiekosten en prijzen van (gewone) boodschappen. Veel van de door het kabinet getroffen compensatiemaatregelen waren generiek (zoals verlaging energielasting) en kwamen de allerarmste niet ten goede. Hierdoor ontstond er meer rauwe armoede en broodnood. Ook merkten wij dat door de toeslagenaffaire het wantrouwen tegen de overheid sterk is gegroeid met als gevolg dat mensen bijvoorbeeld geen energietoelagen durfden aan te vragen.

Twee andere opvallende trends die wij waarnamen waren allereerst de sterke toename van het aantal aanvragen voor tandheelkunde hulp. Tandheelkundige verzekeringen worden steeds duurder, waardoor steeds meer mensen deze niet meer kunnen betalen en dus de tandarts niet meer kunnen betalen. Wat op termijn verstrekking gevolgen kan hebben voor hun gezondheid. Daarnaast zagen wij een sterke toename van menstruatiermoede.

Ongeveer 10% van de vrouwen heeft niet altijd geld om menstruatieproducten te kopen, hierdoor slaan meisjes en jonge vrouwen lesdagen over en lopen leerachterstanden op. Volwassen vrouwen durven niet goed mee te doen aan het maatschappelijk leven en nemen hun toevlucht tot wc-papier, voddens of de luiers van hun kleine kinderen. Als ze dat niet (kunnen) doen moeten ze bezuinigen op essentiële boodschappen zoals groente en fruit

1.2 ACTIVITEITEN EN FINANCIËLE POSITIE

FONDSDBL IN 2022

Ondanks het slechte beursjaar is de algehele vermogenspositie van FondsDBL nog steeds goed, doordat het vermogen goed gespreid is belegd. Bij het vorig jaar genomen besluit om het uitgavenbudget structureel te verhogen met ongeveer € 130.000 per jaar, was rekening gehouden met slechtere beursjaren. Zoals hiervoor geconcludeerd blijft de behoefte steun van partijen als FondsDBL onverminderd groot en stijgt de vraag zelfs. Dit ondanks het feit dat wij de selectiecriteria voor aanvragen de afgelopen jaren hebben verfijnd om onze werkgebieden nog duidelijker af te bakenen.

2022 was op personeelsgebied een lastig jaar voor FondsDBL, omdat beide medewerkers langdurig ziek waren. De administratief medewerker enige maanden midden in het jaar en de projectmedewerker vanaf maart. De afwezigheid van de administratief medewerker werd goed opgevangen door Orchestra, onze (vermogens)beheer- en administratieve partner. Gelukkig is zij inmiddels weer helemaal hersteld. De afwezigheid van de projectmedewerker werd op parttime-basis opgevangen door Léonie van der Pot die dat uitstekend deed, waardoor alle projecten en samenwerkingspartners waar FondsDBL aan doneert tijdig de bijdragen kregen waar zij recht op hadden. Leonie had vanzelfsprekend een stuk minder tijd dan onze vaste projectmedewerker, zij heeft ook nog haar reguliere baan, waardoor er minder nieuwe projecten werden aangebracht. Ook met de projectmedewerker gaat het gelukkig de goede kant op en wij verwachten dat zij in de loop van 2023 weer volledig aan de slag zal gaan.

Organisaties die wij steunen geven wij, indien nodig, de tijd en ruimte om dingen uit te proberen die tot verbeteringen kunnen leiden. Hiermee wordt de impact van deze projecten vergroot. Dat vinden wij belangrijker dan alleen op meetbare output sturen. Mede door de informatie die we ontvangen op de ingevulde evaluatieformulieren krijgen we zicht op wat onze donatie betekent voor de ontvangers.

Hieronder volgt een overzicht van een aantal succesvolle eenmalige projecten en meerjarige samenwerkingen dat een goed beeld geeft van de veranderingen die mede door de steun van FondsDBL worden bewerkstelligd.

- **Shareaty**

Eens in de 5 jaar kent FondsDBL ter viering van haar lustrum een 'lustrumgift' toe. In 2022 was dat Shareaty. Shareaty werkt aan een circulaire en sociale voedselketen. De organisatie brengt het aanbod van voedseloverschotten en de vraag naar voedsel samen. Binnengekomen ingrediënten worden door Shareaty verdeeld over sociale keukens die maaltijden ma-

ken voor daklozen, eenzame ouderen of mensen die minder te besteden hebben. Zo verlagen ze de CO2-uitstoot door voedselverspilling tegen te gaan én bestrijden ze eenzaamheid en armoede. De lustrumgift bestond uit een donatie voor een nieuwe vrachtwagen die ingezet zal worden voor gekoeld transport van levensmiddelen.

- **Stichting Mano**

Mano wordt al langere tijd gesteund door FondsDBL. Deze stichting zet zich in voor Rotterdammers die minder goed mee kunnen komen in de maatschappij en daardoor kwetsbaar zijn. Mano heeft verschillende projecten waarmee wordt beoogd veelal geïsoleerd levende mensen, die ook in armoede leven, in staat te stellen om als actieve burger (weer) mee te doen aan de maatschappij. In 2022 is een extra bijdrage gegeven voor de noodhulp die Mano verleende aan Oekraïense vluchtelingen. Mensen werden door Mano ontvangen in de hotels en in samenspraak met het hotelmanagement ondergebracht in de kamers. Vervolgens werden intakegesprekken gevoerd voor het inventariseren de eerste noden en spullen verzameld die nodig waren via particulieren- en bedrijfsdonaties. Voor de kinderen werden ontspannende en creatieve activiteiten met vrijwilligers georganiseerd. Ook werd gekeken naar dagbesteding voor volwassenen. Zo werden zij o.a. regelmatig betrokken bij de organisatie van de hulpverlening.

- **Stichting Armoedefonds**

Deze stichting helpt meisjes en (jonge) vrouwen in armoede. Samen met lokale hulporganisaties zorgen zij ervoor dat deze vrouwen beschikken over voldoende hygiëneproducten. Wanneer vrouwen een gebrek hebben aan zoiets basaal als maandverband of tampons, brengt dit schaamte, maar ook sociaal isolement en gezondheidsproblemen met zich mee. Door middel van laagdrempelige uitgiftelocaties (lokale hulporganisaties) waar vrouwen gratis menstruatieproducten kunnen ophalen als hier geen geld voor is willen, bieden zij structureel steun. Veel hulporganisaties, maar ook gemeenten hebben zich bij het Armoedefonds gemeld omdat ze zelf actief willen bijdragen om menstruatiearmoede in hun gemeente te stoppen. FondsDBL heeft bijgedragen om in 2022 uit te breiden naar 1.000 locaties.

Alle organisaties die een bijdrage van FondsDBL ontvangen, leggen verantwoording af over de besteding van de door hun ontvangen bijdrage, door het invullen van een evaluatieformulier. Een eventuele nieuwe bijdrage wordt alleen verstrekt als het evaluatieformulier van de voorgaande bijdrage is ontvangen en daaruit als daaruit blijkt dat de bijdrage goed besteed is, d.w.z. in overeenstemming met de goedgekeurde aanvraag.

BESTUUR EN ORGANISATIE ALSMEDE BELONINGSBELEID

Het bestuur kent minimaal drie leden, waarvan ten minste één met goede connecties in de sociale en politieke wereld van de Rijnmond en Drechtsteden. Het bestuur treedt actief op in de regio Rotterdam Rijnmond, om in samenspraak met politiek en andere fondsen de effectiviteit van de ondersteu-

ning te maximeren. Dit gebeurt onder andere door deelname aan de Vereniging Rotterdamse Fondsen en het Fonds Bijzondere Noden Rotterdam en op landelijk gebied met de Stichting Urgente Noden Nederland (SUNN).

Bestuursleden worden in principe benoemd voor een periode van vijf jaar en kunnen daarna een keer herbenoemd worden voor eenzelfde periode. Het bestuur evalueert minimaal eens per jaar haar eigen functioneren in de bestuursvergadering. Daarnaast wordt aan de twee medewerkers regelmatig feedback gevraagd over het functioneren van het bestuur. Het bestuur publiceert elk jaar een bestuursverslag en een update van het meerjarenbeleidsplan en een verkorte staat van baten en lasten, dit wordt via de website openbaar gemaakt.

Het bestuur ontvangt een wettelijk toegestane vrijwilligersvergoeding van € 1.500 per jaar per persoon.

VERKORTE STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2022 EN BEGROTING 2023

De oorlog in Oekraïne en sterk stijgende inflatie en rente hebben in 2022 gezorgd voor sterk dalende beurskoersen geleid, hetgeen ook tot uitdrukking komt in de vermogensontwikkeling van FondsDBL. Tegelijkertijd zijn er grote groepen mensen aan wie die economische opleving voorbijgaat en is het meer dan ooit nodig mensen in problemen te ondersteunen. FondsDBL heeft daarom de uitgaven op het in 2021 verhoogde peil gehandhaafd en zal dat ook in 2023 weer doen.

Op middellange termijn wordt gestreefd naar een continue uitgavenstroom van ruim € 1.5 miljoen, waarvan 10 % als onvoorzien en 10 % voor dekking van de overheadkosten. De uitgavenstroom wordt niet direct afhankelijk gesteld van de baten daar deze naar aard sterk volatiel zijn. De besteding aan doelstelling, het donatiebudget, is ook voor 2022 begroot op € 1.3 miljoen. De overige lasten zijn voor 2022 begroot op € 166.500 en liggen in lijn met de realisatie 2021.

		2022	2022	2021
		<u>Realisatie</u>	<u>Begroting</u>	<u>Realisatie</u>
		€	€	€
Baten				
Resultaat onroerend goed	2.5.1	4.134.198	-	386.503
Resultaat sociale investeringen	2.5.2	440.819	-	-161.040
Resultaat effectenportefeuille	2.5.3	-4.434.362	-	5.444.964
Financiële baten	2.5.4	4.511	-	3.659
Ontvangen donaties		<u>1.000</u>	<u>-</u>	<u>21.537</u>
Totaal baten		146.166	1.731.250	5.695.623
Lasten				
Besteed aan doelstelling	2.5.5	1.192.309	1.320.000	1.361.452
Personeelskosten	2.5.6	84.234	99.000	101.072
Huisvestingskosten	2.5.7	12.452	13.000	12.404
Advieskosten	2.5.8	32.516	32.000	32.909
Kantoorkosten	2.5.9	7.911	2.500	2.080
Algemene kosten	2.5.10	<u>4.135</u>	<u>4.500</u>	<u>4.762</u>
Totaal lasten		<u>1.333.557</u>	<u>1.471.000</u>	<u>1.514.679</u>
Resultaat		<u>-1.187.391</u>	<u>260.250</u>	<u>4.180.944</u>

	2023
	<u>Begroting</u>
	€
Baten uit vermogen	1.281.000
Lasten	
Besteed aan doelstelling	1.322.000
Personeelskosten	125.000
Huisvestingskosten	14.500
Advieskosten	35.000
Kantoorkosten	2.750
Algemene kosten	5.000
Totaal lasten	<u>1.504.250</u>
Resultaat	<u>-223.250</u>

REGULERING

Er is door de vereniging Fondsen in Nederland een convenant afgesloten met de overheid voor zelf-regulering van de sector met het oog op meer structuur en transparantie. FondsDBL heeft zich hierbij aangesloten.

Het bestuur van FondsDBL verklaart te voldoen aan de FIN-normen Goed Bestuur en heeft daartoe de Jaarlijkse Verklaring naleving FIN-normen Goed Bestuur ingediend, die periodiek getoetst wordt. Dit is voor het laatst gebeurd in 2020.

PERSONELE VERANDERINGEN

In 2022 bestaat FondsDBL uit office-manager Sylvia Martens, projectadviseur Maja Becanovic en het bestuur met Ria van Seventer (bestuurslid doelgroepen), Fulco van Lede (penningmeester) en Herman van Karnebeek (voorzitter). Leonie van de Pot heeft op parttime basis (een deel van) de taken van Maja Becanovic waargenomen.

1.3 RISICOANALYSE

FINANCIEEL -ADMINISTRATIEVE ORGANISATIE, RISICOMANAGEMENT EN CONTROLE

FondsDBL gaat bij haar interne organisatie altijd uit van het vier-ogen principe.

- i.** Aanvragen kunnen uitsluitend via de website worden gedaan. FondsDBL streeft er naar de administratieve processen zoveel mogelijk digitaal uit te voeren ten behoeve van de efficiency en traceerbaarheid. Aanvragers ontvangen na het indienen van de aanvraag een digitale bevestiging.
- ii.** Aanvragen tot € 1.500 kunnen door de projectadviseur zelfstandig worden beoordeeld, het mandaatbesluit. Particuliere aanvragen kunnen alleen via een bemiddelende instantie worden ingediend. Ter monitoring neemt minimaal twee keer per jaar een bestuurslid de via het mandaat goedgekeurde aanvragen door.
- iii.** Aanvragen boven de € 1.500 worden door minimaal twee bestuursleden beoordeeld en in het administratieve systeem vastgelegd voor verdere verwerking.
- iv.** In het administratieve systeem is gewaarborgd dat de projectadviseur geen bedragen boven haar mandaat kan toekennen en dat grotere bedragen alleen betaald kunnen worden na toekenning door twee bestuursleden.
- v.** Betalingen komen ofwel uit de projectadministratie voort dan wel worden voorbereid door de officemanager en vrijgegeven door de penningmeester.
- vi.** De jaarrekening wordt door een accountant gecontroleerd.

1.4 BESTUUR EN ORGANISATIE

SAMENSTELLING EN TAKEN VAN HET BESTUUR

Het bestuur kent minimaal drie leden. Bij het selecteren van bestuursleden wordt voor hun functie relevante ervaring op bestuurlijk, leidinggevend respectievelijk financieel gebied meegewogen. Bij voorkeur heeft minstens één bestuurslid goede connecties in de sociale en/of politieke wereld van Rijnmond en Drechtsteden. Bestuursleden melden hun (nieuwe) nevenfuncties in de bestuursvergadering en geven aan of er mogelijke belangenverstrengeling aan de orde kan zijn. Een lijst met nevenfuncties wordt aan de notulen van de vergadering toegevoegd.

Een lid van het bestuur dat een potentieel persoonlijk belang heeft dat strijdig is met dat van FondsDBL of die een potentieel belang heeft bij een organisatie die door FondsDBL wordt gesteund zal dat kenbaar en zich niet in eventuele besluitvorming mengen.

In principe wordt de volgende taakverdeling aangehouden:

Voorzitter

- Beleidsinitiator
- Officiële externe vertegenwoordiging, PR (bestuursverslag, communicatie naar stakeholders)
- Medewerk(st)ers
- Governance (procedures inkomsten en uitgaven)

Penningmeester

- Beheer beleggingen en bezittingen
- Administratieve organisatie
- IT-infrastructuur
- Aanwerving van fondsen en/of gelden als het bestuur daartoe zou besluiten

Bestuurslid doelgroepen

- Overzicht uitgavenkant en doelgroepen
- Netwerken met ontvangende instanties
- Monitoren politieke ontwikkelingen
- Tweede aanspreekpunt medewerk(st)ers
- Coördinatie privacy wet Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG)

1.5 VERWACHTE GANG VAN ZAKEN IN DE KOMENDE JAREN

MEERJAREN BELEIDSPLAN

Het meerjarenbeleidsplan geeft weer hoe het bestuur wil opereren om de doelstellingen van Fonds-DBL (zie hierna) te bereiken en welke gefundeerde keuzes daarbij gemaakt worden. Het beleidsplan zal jaarlijks worden besproken met bestuur en medewerk(st)ers en herzien waar nodig.

STATUTAIRE DOELSTELLINGEN VAN FONDSDBL

- i. Het verlenen van hulp uit de rekenen van het vermogen van de stichting aan personen en aan gezinnen die daaraan in maatschappelijke zin behoefte hebben en het verstrekken van bijdragen aan instellingen welke het verlenen van hulp aan dergelijke personen en gezinnen ten doel hebben of mede ten doel hebben.
- ii. Het voorkómen van die behoefte door het bevorderen van zelfredzaamheid door ondersteuning middels opleiding of preventieve projecten voor risicogroepen en/of individuen;
- iii. Het uitgavenpatroon zodanig aan te passen aan de inkomsten dat op langere termijn het fonds in stand blijft op het huidige niveau.

MEERJARENBEGROTING

De continuïteit van FondsDBL op langere termijn staat, zoals statutair vastgelegd, voorop. Het is voor onze cliënten van belang dat jaarlijkse fluctuaties in uitkeringen geminimaliseerd worden, ook al zijn er bijvoorbeeld door financiële onrust op de markten wisselingen in de inkomsten. Daarnaast eist de overheid dat een ANBI-instelling geen geld oppot. In de praktijk betekent dit dat er op middellange termijn gestreefd wordt naar een continue uitgavenstroom van ruim € 1,5 miljoen, waarvan ongeveer 10 % als onvoorzien en 10 % voor dekking van de overheadkosten.

Als de inkomsten onverwacht sterk tegenvallen kunnen wij een groot deel van onze uitgaven verminderen. FondsDBL committeert zich zelden langer dan één jaar aan een project. Behoudens een morele verplichting kent FondsDBL eigenlijk geen juridische verplichtingen om een bepaald project te blijven steunen. Daarnaast is een deel de projecten die wij ondersteunen sowieso eenmalig. Daarop zou altijd gekort kunnen worden. In een financieel precaire situatie zal FondsDBL dan ook niet snel terechtkomen.

Als door onvoorziene omstandigheden in een jaar het budget niet wordt uitgegeven zal het surplus in het volgende jaar ter beschikking gesteld worden ten behoeve van korte termijn projecten. Verder is besloten elk jaar een reservering te maken voor de vijfjaarlijkse lustrumgift.

Ook is besloten om in verband met de coronacrisis in 2022 de uitgaven aan (korte termijn) projecten te verhogen met ca € 130k. Het bestuur heeft besloten deze verhoging structureel te maken omdat de vraag er is en de financiële positie van de stichting het toestaat hieraan te voldoen.

BELEGGINGSBELEID

- i. Doelstelling is het op lange termijn in stand houden van het vermogen, waarbij het de ambitie is om jaarlijks 2,5 tot 3,5 % van het stichtingskapitaal uit te geven aan de statutaire doelstellingen van FondsDBL. De ANBI-status vereist ook dat er niet naar structurele vermogensgroei wordt gestreefd. Het beleggingsbeleid is samengevat in een Beleggingsstatuut waarin het risicoprofiel wordt omschreven. Tevens worden de bandbreedtes vastgesteld voor onderliggende beleggingscategorieën en wordt het gebruik van alternatieve beleggingsinstrumenten beschreven.
- ii. FondsDBL voert een actief beleid ten aanzien van het aanpassen van het budget als percentage van het totaal beschikbare kapitaal, maar streeft naar een zo stabiel mogelijk uitgavenpatroon voor de ontvangende instanties.
- iii. Exclusief landerijen is de lange termijn verhouding van beleggingen: 40% aandelen, 40% obligaties en deposito's en 20 % alternatieve beleggingen. Liquide middelen mogen uiteraard 100% van het kapitaal uitmaken, er is geen enkele beleggingsdwang. Het streven is om tenminste 15 % van het vermogen te beleggen in financiële waarden, die naast financieel rendement een sociale bijdrage beogen.

Er wordt gestreefd naar een verhouding landerijen – financiële beleggingen van 25-30% versus 75-70%.

- iv. De penningmeester voert het actief beheer over de investeringen in overleg met het bestuur en met ondersteuning van de bewaarbank en externe adviseurs, teneinde het rendement te maximaliseren en de beheerkosten te minimaliseren.
- v. FondsDBL aanvaardt giften, schenkingen en legaten in dankbaarheid maar bedrijft geen actieve acquisitie.
- vi. FondsDBL heeft de ANBI-status en houdt zich aan de financiële en juridische voorwaarden om deze status te behouden.

ONDERSTEUNINGSBELEID

Er zijn drie manieren waarop steun wordt verleend:

- (1) *Korte termijn steun* voor particulieren en projecten, veelal eenmalig.
- (2) *Structurele steun* voor meerdere jaren, voor het steunen van een opstart of een langere termijn project of activiteit, waarbij het bedrag jaarlijks opnieuw wordt vastgesteld.

- (3) *Samenwerkingsverbanden* voor de lange termijn, waarbij ernaar gestreefd wordt een continu jaarlijks budget ter beschikking te stellen dat in principe slechts naar rato procentueel gekort wordt als het totale uitgavenbudget van het fonds gekort moet worden. Een samenwerkingsverband wordt pas gecontinueerd na bewezen betrouwbaarheid in samenwerking, uitvoering en effectiviteit. FondsDBL streeft ernaar ongeveer 50% van de hulp via samenwerkingsverbanden te verlenen.

WERKGEBIEDEN

FondsDBL is actief in de volgende werkgebieden:

- (1) Het gebied Rijnmond en Drechtsteden, via particuliere hulp, samenwerkingsverbanden en projecten, voor minimaal 50 % van het besteedbaar budget. Het streven is om hiervan tenminste 15 % aan opleidingstrajecten en preventie te besteden. Verder is de doelstelling particuliere hulp zo veel mogelijk via samenwerkingsverbanden te kanaliseren en niet rechtstreeks te verlenen.
- (2) Beperkte en tijdelijke particuliere hulp in gebieden elders in den lande, uitsluitend indien daar geen noodfondsen actief zijn.
- (3) Verlenen van ondersteuning bij het opstarten van gemeentelijke en/of provinciale noodfondsen in den lande voor de eerste drie jaar. Incidenteel is langduriger ondersteuning mogelijk, voor ongeveer 35 % van het besteedbaar budget. Het streven is om langdurige ondersteuning aan noodfondsen af te bouwen om de opstart van nieuwe noodfondsen te kunnen blijven steunen.
- (4) Verlenen van ondersteuning aan landelijke instellingen voor chronisch zieken en gehandicapten, voor ongeveer 15 % van het besteedbaar budget.

DOELGROEPEN

Door de toename van het aantal organisaties dat zich richt op jongeren tot 18 jaar, heeft FondsDBL besloten deze groep juist los te laten en zich te blijven richten op minder vermogende, kwetsbare personen in de volgende categorieën:

mensen met een beperking en chronisch zieken, psychiatrische patiënten, alleenstaande ouders, migranten (met of zonder verblijfsvergunning), dak- en thuislozen, werklozen, (ex-)gedetineerden en verslaafden.

Ook worden vrijwilligersorganisaties ondersteund die deze doelgroepen richten.

ONDERSTEUNINGSDOELEN

Er zijn drie categorieën ondersteuningsdoelen waaraan wordt geschonken:

- Het lenigen van (acute) nood, bijvoorbeeld bij armoedebestrijding, schuldsanering, buitenschoolse activiteiten, vakantie.
- Het bijdragen aan zelfredzaamheid en daarmee voorkomen van armoede door bijvoorbeeld (beroeps)opleiding, (re)integratie of emancipatie.
- Capacity building, bijvoorbeeld door het opleiden of trainen van vrijwilligers.

FondsDBL streeft naar actieve samenwerking met andere fondsen om duplicatie van werk te voorkomen, de efficiency voor de aanvrager te verhogen en grotere projecten mogelijk te maken.

Een aantal samenwerkingspartners is meer ruimte gegeven in hun bestedingskeuze door grotere bedragen voor meerdere projecten in één keer ter beschikking te stellen.

TOEKENNINGSCRITERIA

Als een aanvraag voldoet aan de administratieve voorwaarden die op de website staan, stelt de projectadviseur een inhoudelijk advies op dat door twee bestuursleden onafhankelijk van elkaar wordt beoordeeld. De volgende criteria worden daarbij in acht genomen:

- Verhouding overhead/directe hulpkosten, bij voorkeur minder dan 16 % overhead
- Bereik per geïnvesteerde euro
- Kennen we de initiatiefnemer(s), wat is de ervaring met eerdere projecten, zitten ze in een netwerk en is er samenwerking andere bekende partijen.
- Is er sprake van capaciteitsontwikkeling en preventie
- Historie in relatie met aanvrager
- Impact per gemeente (bereik per €)
- Wordt met het programma de toegankelijkheid van hulp verhoogd
- Wordt sociaal isolement bestreden
- Is er sprake van een overheidstaak ja/nee
- Zijn er andere voorzieningen of fondsen die meer in aanmerking komen om dit probleem aan te pakken
- Is er een verantwoording van een eventueel voorafgaand project ingeleverd en is daarin de besteding en de effectiviteit daarvan voldoende uitgelegd

FondsDBL streeft ernaar een aanvraag binnen 6 weken te beantwoorden en zal een eventuele afwijzing schriftelijk of via mail met redenen omkleeden. Bij een eventuele afwijzing kan een aanvrager zich alsnog met nadere motivatie melden en al het bestuur deze in overweging nemen alvorens een uiteindelijk besluit te nemen.

In verband met de coronacrisis is ook besloten om soepel om te gaan met de verantwoording van de besteding van onze giften.

2. JAARREKENING

2.1 BALANS

(na resultaatbestemming)

Activa	31 december 2022		31 december 2021		
	€	€	€	€	
Financiële vaste activa					
Landerijen en boerderijen	2.4.1	28.385.000	24.725.500		
Woonhuizen	2.4.2	365.000	325.000		
Deelnemingen	2.4.3	3.489.084	3.459.239		
Effecten	2.4.4	32.828.184	36.777.290		
Sociale investeringen	2.4.5	2.606.582	2.085.380		
Leningen u/g	2.4.6	150.000	150.000		
		67.823.850	67.522.409		
Vlottende activa					
Vorderingen en overlopende activa	2.4.7	15.313	12.595		
Liquide middelen	2.4.8	587.954	2.024.394		
		603.267	2.036.989		
		68.427.117	69.559.398		
Passiva					
		31 december 2022		31 december 2021	
		€	€	€	€
Eigen vermogen					
Kapitaal	2.4.9	44.991.086	50.316.496		
Kapitaal Fonds van Driel		271.574	303.719		
Herwaarderingsreserve		21.943.081	17.772.917		
		67.205.741	68.393.132		
Voorzieningen	2.4.10	120.000	100.000		
Langlopende schulden	2.4.11	916.239	950.401		
Kortlopende schulden	2.4.12	185.137	115.865		
		68.427.117	69.559.398		

2.2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN

		2022	2022	2021
		<u>Realisatie</u>	<u>Begroting</u>	<u>Realisatie</u>
		€	€	€
Baten				
Resultaat onroerend goed	2.5.1	4.134.198	-	386.503
Resultaat sociale investeringen	2.5.2	440.819	-	-161.040
Resultaat effectenportefeuille	2.5.3	-4.434.362	-	5.444.964
Financiële baten	2.5.4	4.511	-	3.659
Ontvangen donaties		<u>1.000</u>	-	<u>21.537</u>
Totaal baten		146.166	1.731.250	5.695.623
Lasten				
Besteed aan doelstelling	2.5.5	1.192.309	1.320.000	1.361.452
Personeelskosten	2.5.6	84.234	99.000	101.072
Huisvestingskosten	2.5.7	12.452	13.000	12.404
Advieskosten	2.5.8	32.516	32.000	32.909
Kantoorkosten	2.5.9	7.911	2.500	2.080
Algemene kosten	2.5.10	<u>4.135</u>	<u>4.500</u>	<u>4.762</u>
Totaal lasten		<u>1.333.557</u>	<u>1.471.000</u>	<u>1.514.679</u>
Resultaat		<u>-1.187.391</u>	<u>260.250</u>	<u>4.180.944</u>
Resultaatbestemming				
Toevoeging / onttrekking aan:				
Kapitaal		-5.325.410		4.290.020
Kapitaal Fonds van Driel		-32.145		25.895
Herwaarderingsreserve		<u>4.170.164</u>		<u>-134.971</u>
		<u>-1.187.391</u>		<u>4.180.944</u>

2.3 TOELICHTING BEHORENDE BIJ DE JAARREKENING

ALGEMEEN

De jaarrekening is opgesteld conform de RJ640 voor de Verslaggeving van Organisaties zonder Winststreven. De stichting FondsDBL, statutair gevestigd te Rotterdam, wordt aangemerkt als Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI) volgens artikel 5b Algemene wet inzake rijksbelastingen.

VERGELIJKENDE CIJFERS

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar.

BEGROTING

FondsDBL stelt jaarlijks een begroting waarvan het donatiebudget vanzelfsprekend een van de belangrijkste onderdelen is. In de praktijk betekent dit dat er op middellange termijn gestreefd wordt naar een continue uitgavenstroom van ruim € 1.5 miljoen, waarvan 10 % als onvoorzien en 10 % voor dekking van de overheadkosten.

VERSLAGGEVINGSPERIODE

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van een verslagperiode van een jaar. Het boekjaar valt samen met het kalenderjaar.

GEBRUIK VAN SCHATTINGEN

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het bestuur zich oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schattingen wordt herzien en in de toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

OMREKENING VREEMDE VALUTA

De activa en passiva in vreemde valuta worden omgerekend tegen de koers per balansdatum. Transacties in vreemde valuta gedurende de verslagperiode worden omgerekend tegen de dan geldende koersen. De uit de omrekening per balansdatum voortvloeiende koersverschillen worden opgenomen in de staat van baten en lasten.

GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Algemeen

De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten. Tenzij er bij de desbetreffende grondslag anders is bepaald, worden de activa en passiva gewaardeerd tegen de kostprijs. De jaarrekening is opgesteld in euro's.

Landerijen en boerderijen

De boerderijen en landerijen worden gewaardeerd tegen de actuele waarde. Taxatie wordt 3-jaarlijks verricht door een externe gecertificeerde deskundige. Als taxatiegrondslag in het taxatierapport is waarde in het economisch verkeer welke gelijk wordt verondersteld te zijn aan de marktwaarde. Voor de waardering is de comparatieve methode toegepast voor percelen belast met persoonlijke overeenkomst en voor percelen belast met erfpacht tevens de inkomensbenadering. Verder wordt op iedere balansdatum beoordeeld of er enige indicatie is dat er een bijzonder waardevermindingsverlies is. Als een dergelijke indicatie aanwezig is, wordt de realiseerbare waarde van de betreffende landerij en/of boerderij geschat. De waardeveranderingen worden verwerkt in de staat van baten en lasten. Ongerealiseerde waardeveranderingen worden opgenomen in een herwaarderingsreserve ten gunste of ten laste van de bestemming van het resultaat.

Woonhuizen

De woonhuizen worden gewaardeerd tegen de actuele waarde, waarbij het gemiddelde wordt aangehouden van de getaxeerde vrije verkoopwaarde en de verkoopwaarde in verhuurde staat. Om de drie jaar worden de woonhuizen getaxeerd en geherwaardeerd naar de taxatiewaarde. Verder wordt op iedere balansdatum beoordeeld of er enige indicatie is dat er een bijzonder waardevermindingsverlies is. Als een dergelijke indicatie aanwezig is, wordt de realiseerbare waarde van het betreffende woonhuis geschat. De waardeveranderingen worden direct verwerkt in de staat van baten en lasten. Ongerealiseerde waardeveranderingen worden opgenomen in een herwaarderingsreserve ten gunste of ten laste van de bestemming van het resultaat.

Deelnemingen

De deelnemingen betreffen twee minderheidsdeelnemingen waarin geen invloed van betekenis kan worden uitgeoefend. De waardering van de deelneming in "Wilhelminapolder en Oost-Bevelandpolder" is gebaseerd op de actuele waarde berekend op basis van de gemiddelde verkoopwaarden van de participaties in het boekjaar. De waardering van de deelneming "Gors- en Ambachtsheerlijkheid

Zuid-Beijerland” is gebaseerd op de actuele waarde berekend op basis van het verwachte directe rendement met als uitgangspunt een rendementseis van 2,5%.

De waardeveranderingen worden direct verwerkt in de staat van baten en lasten. Ongerealiseerde waardeveranderingen worden opgenomen in een herwaarderingsreserve ten gunste of ten laste van de bestemming van het resultaat.

Effecten

De effecten worden gewaardeerd tegen de reële waarde, zijnde de beurswaarde per ultimo boekjaar. Gerealiseerde en onerealiseerde koersresultaten worden rechtstreeks ten gunste of ten laste van de staat van baten en lasten gebracht.

Vorderingen en overlopende activa

De vorderingen worden opgenomen tegen nominale waarde onder aftrek van de noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid. Voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de inbaarheid van de vorderingen.

Sociale investeringen en (hypothecaire) geldleningen

De sociale investeringen en (hypothecaire) leningen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarden en vervolgens gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordelingen van de leningen.

Daar waar geen sprake is van (dis)agio en transactiekosten en dus de effectieve rente nihil bedraagt, is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde.

De sociale investering ‘Bridges Ventures’ is gedurende de initiële opstartfase van dit fonds tegen kostprijs gewaardeerd. Vanaf 2019 bevindt deze sociale investering zich niet meer in de initiële opstartfase en wordt deze gewaardeerd tegen nettovermogenswaarde. De waardeveranderingen worden direct verwerkt in de staat van baten en lasten. Ongerealiseerde waardeveranderingen worden opgenomen in een herwaarderingsreserve ten gunste of ten laste van de bestemming van het resultaat.

In 2019 is heeft de stichting zich gecommitted aan een nieuwe sociale investering ‘SIB Joining Forces C.V.’ voor in totaal 1 miljoen Euro. De stichting is commanditair (stil) vennoot in deze commanditaire vennootschap. De sociale investering wordt gewaardeerd tegen kostprijs omdat de stichting geen invloed van betekenis op zakelijk en financieel beleid kan uitoefenen en er daarnaast geen sprake is van beursgenoteerde stukken of frequente marktnotering.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas- en banktegoeden en worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Voorzieningen

De voorziening betreft een additionele jubilea gift welke eens in de vijf jaar aan een bijzonder doel wordt geschonken. De voorziening wordt jaarlijks opgehoogd met één vijfde deel van de geschatte totale jubilea gift.

Langlopende schulden

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De langlopende schulden betreffen vooruitontvangen erfpacht.

Toezeggingen

Toezeggingen op aanvragen worden opgenomen onder de kortlopende schulden en zijn door Fonds-DBL aangegane verplichtingen uit hoofde van formeel toegezegde bedragen voor een daartoe ingediend verzoek. Deze verplichtingen ontstaan als Fonds DBL een geldelijke verplichting aangaat voor een vast bedrag.

Pensioenen

Aan de werknemers is een pensioenregeling toegezegd op basis van (voorwaardelijk) geïndexeerd middelloon. De pensioenregeling is ondergebracht bij bedrijfstakpensioenfonds PFZW. De aan de pensioenuitvoerder te betalen premie wordt als last in de staat van baten en lasten verantwoord. Vooruitbetaalde premies worden opgenomen als vordering indien dit tot een terug storting leidt of tot een vermindering van toekomstige betalingen. Nog niet betaalde premies worden als verplichting op de balans opgenomen.

GRONDSLAGEN VOOR DE BEPALING VAN HET RESULTAAT

Algemeen

Ontvangsten en uitgaven worden, tenzij hierna anders vermeld, 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 in de balansrekening wordt gehouden met de aan een periode toe te rekenen bedragen die in een andere periode zijn of worden ontvangen, dan wel betaald.

Resultaat onroerend goed

Het resultaat onroerend goed bestaat uit herwaarderingen, opbrengsten uit pacht, huur en overige baten, verminderd met de directe lasten van de landerijen, zijnde beheerskosten, onderhoudskosten en belastingen.

Resultaat effectenportefeuille

(On-)gerealiseerde koersresultaten worden direct ten gunste of ten laste van de staat van baten en lasten gebracht, evenals (nog te) ontvangen couponrente. Ontvangen dividend wordt in het jaar van ontvangst als bate verantwoord.

Besteed aan doelstelling

De bestedingen worden als last verantwoord in het jaar waarin het besluit tot toekenning door het bestuur is genomen.

2.4 TOELICHTING OP DE BALANS

2.4.1 LANDERIJEN EN BOERDERIJEN

In het boekjaar 2022 zijn de boerderijen, landerijen en woonhuizen gewaardeerd tegen taxatie-waarde. De taxatie heeft plaatsgevonden per 1 januari 2023. Eenmaal in de drie jaar worden de landerijen en boerderijen getaxeerd en indien nodig geherwaardeerd.

De landerijen en boerderijen bestaan zowel uit grasland, bouwland als enige opstallen (huis, erf, schuren) in verschillende provincies in Nederland, met de navolgende uitsplitsing naar ligging:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Goudswaard/Numansdorp	5.752.355	4.917.466
Bernisse	3.019.660	2.668.597
Middelharnis	1.124.235	993.510
Zijpe inz Schagerbrug	3.059.412	2.882.757
Ouddorp/Goedereede	1.128.564	971.569
Westvoorne	1.409.635	1.341.135
Zevenbergen	5.339.210	4.209.495
Fijnaart	461.347	407.702
Beesd	1.824.500	1.752.951
Willemstad	331.358	292.828
Piershil	369.241	326.306
Haarlemmermeer	1.555.740	1.374.840
Stad aan 't Haringvliet	1.532.284	1.354.111
Klundert	430.215	306.762
Oudenhorn	<u>1.047.244</u>	<u>925.471</u>
	<u>28.385.000</u>	<u>24.725.500</u>

2.4.2 WOONHUIZEN

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€
Woonhuis Bussum	<u>365.000</u>	<u>325.000</u>
	<u>365.000</u>	<u>325.000</u>

Enmaal in de drie jaar vindt taxatie plaats. Het woonhuis te Bussum is gewaardeerd tegen taxatiewaarde per 1 januari 2023.

2.4.3 DEELNEMINGEN

De deelnemingen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€
Wilhelminapolder en Oost- Bevelandpolder	2.081.084	2.051.239
Gors- en Ambachtsheerlijkheid Zuid- Beijerland	<u>1.408.000</u>	<u>1.408.000</u>
	<u>3.489.084</u>	<u>3.459.239</u>

De deelneming Wilhelminapolder en Oost- Bevelandpolder betreft een minderheidsdeelneming in de Koninklijke Maatschap tussen Eigenaren van Gronden in de Wilhelminapolder en de Oost-Bevelandpolder. De deelneming Wilhelminapolder en Oost- Bevelandpolder is geherwaardeerd aan de hand van de gemiddelde verkoopprijs van de verkochte participaties in 2022. FondsDBL heeft geen participaties verkocht en/of gekocht.

De deelneming Gors,- en Ambachtsheerlijkheid van Zuid- Beijerland betreft eveneens een minderheidsdeelneming. Hier zijn geen aankopen of verkopen gedaan. De deelneming is per ultimo 2018 gewaardeerd door een erkend taxateur op basis van de toekomstige inkomsten die de deelneming gaat genereren en een disconteringsvoet van 2,5% (inkomstenbenadering) met een toetsing aan de cooperatieve benadering. Er zijn geen indicaties van significante waardevermindingsverliezen.

2.4.4 EFFECTEN

De effectenportefeuille wordt beheerd door Orchestra B.V. waarvan Saxo Bank de bewaarder is. De portefeuille kan als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€
Vastrentende waarden	11.606.905	13.277.200
Zakelijke waarden	<u>21.221.279</u>	<u>23.500.090</u>
	<u>32.828.184</u>	<u>36.777.290</u>

2.4.5 SOCIALE INVESTERINGEN

De sociale investeringen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€
Bridges Ventures Belegging	2.096.997	1.575.795
SIB Joining Forces C.V.	<u>509.585</u>	<u>509.585</u>
	<u>2.606.582</u>	<u>2.085.380</u>

De belegging in Bridges Ventures is onderdeel van de ambitie van FondsDBL om niet alleen financieel maar ook maatschappelijk rendement na te streven met het beleggingsbeleid van de stichting. Naast de Social Impact Bond, is er om die reden geïnvesteerd in één van de Bridges fondsen. De belegging wordt gewaardeerd tegen nettovermogenswaarde.

Een ander initiatief is SIB Joining Forces. Dit is een innovatief programma gericht op het duurzaam en succesvol laten re-integreren van dienstongeschikte militairen. De totale commitment hiervoor bedraagt EUR 1 miljoen. Stichting Fonds DBL heeft een belang van 5,93% in de commanditaire vennootschap. De investering wordt gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs. Ultimo 2022 is er geen indicatie van een duurzame waardevermindering.

2.4.6 LENINGEN U/G

De leningen u/g kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€
Lening u/g Schevichoven BV	<u>150.000</u>	<u>150.000</u>
	<u>150.000</u>	<u>150.000</u>

Lening Schevichoven BV

Op 10 oktober 2022 is een lening verstrekt ter bevordering van regeneratieve landbouw aan Schevichoven BV ad 150.000 EUR die kan oplopen tot 2 mln EUR tegen een jaarlijkse rente van 3% per jaar. De lening past binnen de doelstelling van FondsDBL om naast financieel ook maatschappelijk rendement na te streven bij het doen van investeringen. De vervaldatum van de lening is 1 juli 2031. Vanaf 1 juli 2026 wordt 20% van de totale lening afgelost in 21 gelijke driemaandelijke termijnen.

2.4.7 VORDERINGEN EN OVERLOPENDE ACTIVA

De vorderingen en overlopende activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€
Dividendbelasting	14.223	8.778
Nog te ontvangen en vooruitbetaalde bedragen	<u>1.090</u>	<u>3.817</u>
	<u>15.313</u>	<u>12.595</u>

2.4.8 LIQUIDE MIDDELEN

De liquide middelen bestaan uit vrij opvraagbare banktegoeden aangehouden in euro's bij verschillende financiële instellingen. Deze kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€
ING	244.419	240.472
Saxo Bank	343.285	1.783.672
Contanten	<u>250</u>	<u>250</u>
	<u>587.954</u>	<u>2.024.394</u>

Er is een mandaat afgegeven aan Orchestra voor het beheer van de effectenportefeuille. In het kader van deze opdracht kan Orchestra de gelden op de effectenrekening naar eigen inzicht inzetten ten behoeve van aankoop effecten (liquide middelen Saxo Bank). De overige liquide middelen staan ter vrije beschikking

2.4.9 RESERVES EN FONDSEN

Het vermogen van FondsDBL kan als volgt worden gespecificeerd:

	<u>Kapitaal</u>	<u>Fonds van Driel</u>	<u>Herwaarderings-reserve</u>	<u>Totaal</u>
	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari	<u>50.316.496</u>	<u>303.719</u>	<u>17.772.917</u>	<u>68.393.132</u>
Mutaties	-	-	-	-
Resultaat boekjaar	<u>-5.325.410</u>	<u>-32.145</u>	<u>4.170.164</u>	<u>-1.187.391</u>
Boekwaarde per 31 december	<u>44.991.086</u>	<u>271.574</u>	<u>21.943.081</u>	<u>67.205.741</u>

Jaarlijks wordt 0,6% van het saldo van de Staat van Baten en Lasten verminderd met het resultaat op de herwaarderingsreserve toegerekend aan het Fonds van Driel.

2.4.10 VOORZIENINGEN

De voorzieningen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€
Voorziening Lustrumgift	<u>120.000</u>	<u>100.000</u>
	<u>120.000</u>	<u>100.000</u>

2.4.11 LANGLOPENDE SCHULDEN

De langlopende schulden betreffen vooruitontvangen erfpacht:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€
Vooruitontvangen erfpacht Beesd	259.615	272.595
Vooruitontvangen erfpacht Zijpe	<u>656.624</u>	<u>677.806</u>
	<u>916.239</u>	<u>950.401</u>

De vooruitontvangen erfpacht betreft de door huurders betaalde afkoopsommen met betrekking tot de toekomstige erfpacht. Ultimo 2016 is een bedrag van 337.500 ontvangen, de bate wordt over 26 boekjaren verdeeld.

Gedurende 2019 is een bedrag van 741.350 ontvangen. Dit bedrag zal in 35 jaar vrijvallen.

2.4.12 KORTLOPENDE SCHULDEN

De kortlopende schulden kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€
Crediteuren	11.861	4.394
Vooruitontvangen bedragen	3.039	773
Toezeggingen	153.550	95.050
Nog te betalen accountantskosten	7.000	7.000
Nog te betalen bedragen	3.907	3.082
Loonheffing	<u>5.780</u>	<u>5.566</u>
	<u>185.137</u>	<u>115.865</u>

2.4.13 NIET UIT DE BALANS BLIJKENDE BEZITTINGEN, RECHTEN EN VERPLICHTINGEN

Huurverplichting

FondsDBL heeft een overeenkomst inzake de huur van het kantoorpand. De huurovereenkomst heeft een looptijd van één jaar die jaarlijks verlengd kan worden eindigend op 1 juli 2023. Dit betreft een kantoorruimte met adres: Hang 16 te Rotterdam. De huurprijs van de overeenkomst bedraagt € 980,- per maand.

Gravenrekeningen

De twee keldergraven van de M.C. van Dooren Stichting op de R.K. Begraafplaats Laurentius te Rotterdam (bij de kapel, nummers 4 en 5) zijn in het jaar 2001 opgeheven wegens herinrichting van de begraafplaats. De stoffelijke resten zijn overgebracht en herbegraven in keldergraf nummer 3 vak F van de M.C. van Dooren Stichting op de R.K. gedeelte van de Algemene Begraafplaats Crooswijk te Rotterdam.

Dit betreft het eigendomsrecht voor een viertal graven:

- 1 graf (dubbel keldergraf met 1 ongedeelde ruimte, bij de arcade nummers 52 en 53) op de R.K. Begraafplaats Laurentius te Rotterdam (graf Blankenheym);
- 1 op de Algemene Begraafplaats Crooswijk (R.K. gedeelte) te Rotterdam (graf Blankenheym);
- 1 op de Algemene Begraafplaats Crooswijk (R.K. gedeelte) te Rotterdam (graf Van Dooren);
- 1 op het R.K. Kerkhof te Oosterbeek (familiegraf P. de Bruijn - van Lede).

Investeringsverplichtingen

FondsDBL heeft twee commitments voor sociale investeringen:

- Bridges Ventures, resterende commitment van EUR 121.637;
- SIB Joining Forces, resterende commitment van EUR 490.415.

2.4.14 RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat 2022 bedraagt EUR 1.187.391 negatief. Een positief bedrag EUR 4.170.164 is toegevoegd aan de herwaarderingsreserve en het overgebleven resultaat is voor 99,4 % onttrokken aan het Kapitaal van FondsDBL (EUR 5.325.410 negatief) en voor 0,6% onttrokken aan het Fonds van Driel (EUR 32.145 negatief).

2.4.15 GEBEURTENISSEN NA BALANSDATUM

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum bekend, welke van invloed (kunnen) zijn op de in deze jaarrekening opgenomen informatie, noch in de gepresenteerde balansposten of hun waarderingen, noch in de toelichtingen daarop.

2.5 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

2.5.1 RESULTAAT ONROEREND GOED

Het exploitatieresultaat van de landerijen, boerderijen en woonhuizen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
<u>Herwaardering onroerend goed</u>		
Herwaardering boerderijen en landerijen	3.659.500	-
Herwaardering deelnemingen	29.845	18.835
Herwaardering woonhuizen	<u>40.000</u>	<u>-</u>
<i>Totaal herwaardering</i>	3.729.345	18.835
 <u>Opbrengsten deelnemingen</u>		
Opbrengst Wilhelminapolder en Oost- Bevelandpolder	26.400	6.666
Opbrengst Gors- en Ambachtsheerlijkheid Zuid-Beijerland	<u>41.600</u>	<u>34.400</u>
<i>Totaal deelnemingen</i>	68.000	41.066
 <u>Opbrengsten landerijen en woonhuizen</u>		
Erfpacht en overige opbrengsten landerijen	427.066	414.400
Huuropbrengst woonhuizen	<u>9.351</u>	<u>9.272</u>
<i>Totaal landerijen en woonhuizen</i>	436.417	423.672
 <u>Lasten landerijen en woonhuizen</u>		
Vaste lasten landerijen	-60.794	-58.990
Variabele lasten landerijen	-118	-120
Lasten woonhuizen	<u>-429</u>	<u>-268</u>
<i>Totaal lasten landerijen en woonhuizen</i>	-61.341	-59.378
 <u>Overige lasten exploitatie vastgoed</u>		
Rentmeestersloon	<u>-38.222</u>	<u>-37.691</u>
<i>Totaal overige lasten</i>	<u>-38.222</u>	<u>-37.691</u>
	<u><u>4.134.198</u></u>	<u><u>386.503</u></u>

2.5.2 RESULTAAT SOCIALE INVESTERINGEN

Het resultaat van de sociale investeringen kan als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Rente Social Impact Bond WRZ	-	-7.234
Herwaardering Bridges Ventures	<u>440.819</u>	<u>-153.806</u>
	<u><u>440.819</u></u>	<u><u>-161.040</u></u>

2.5.3 RESULTAAT VERMOGENSBEHEER

Het resultaat op de effectenportefeuille kan als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Ongerealiseerde koersresultaten	-4.679.044	5.002.978
Gerealiseerde koersresultaten	-	260.217
Dividend aandelen en alternatives	273.066	213.736
Rente lasten	-4.937	-3.028
Kosten Saxo bank	-7.416	-13.330
Kosten Orchestra B.V.	<u>-16.031</u>	<u>-15.609</u>
	<u><u>-4.434.362</u></u>	<u><u>5.444.964</u></u>

2.5.4 FINANCIËLE BATEN

De financiële baten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Rente lening Schevichoven BV	4.511	1.100
Rente hypothecaire geldlening	<u>-</u>	<u>2.559</u>
	<u><u>4.511</u></u>	<u><u>3.659</u></u>

2.5.5 BESTEED AAN DOELSTELLING

De bestedingen van FondsDBL, kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Projecten	1.210.390	1.333.065
Particulieren	18.618	24.646
Bijdrage Lustrumgift	20.000	20.000
Overige giften	-	50.000
Totaal verleend	<u>1.249.008</u>	<u>1.427.711</u>
Vrijval	<u>-56.699</u>	<u>-66.259</u>
	<u>1.192.309</u>	<u>1.361.452</u>

2.5.6 PERSONEELSKOSTEN

De personeelskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Uitvoeringskosten WGI	4.850	4.736
Pensioenaanvulling	2.897	3.000
Bruto lonen	57.864	55.822
Sociale lasten	10.251	10.291
Pensioenpremie personeel	6.809	6.308
Reiskosten woon-werk	1.106	2.168
Kosten opbouwrecht	11.616	12.004
Ziekteverzuimverzekering	1.895	2.068
Telefoonvergoeding	300	175
Bestuurskosten	4.500	4.500
Werkkostenregeling	1.000	-
Inhuurn extern	15.450	-
Overige personeelskosten	2.530	-
Vergoeding verzuim	<u>-36.834</u>	<u>-</u>
	<u>84.234</u>	<u>101.072</u>

Vanaf mei 2019 zijn twee werknemers in dienst genomen. Tot deze datum hadden zij een arbeids-overeenkomst bij het Werkgeversinstituut (WGI), van waaruit ze exclusief naar FondsDBL werden ge-detacheerd.

2.5.7 HUISVESTINGSKOSTEN

De huisvestingskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Kantoorhuur	<u>12.452</u>	<u>12.404</u>
	<u><u>12.452</u></u>	<u><u>12.404</u></u>

2.5.8 ADVIESKOSTEN

De advieskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Administratiekosten	24.953	23.414
Juridische advieskosten	-	2.114
Accountantskosten	<u>7.563</u>	<u>7.381</u>
	<u><u>32.516</u></u>	<u><u>32.909</u></u>

2.5.9 KANTOORKOSTEN

De kantoorkosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Contributie FIN	1.739	1.380
Kantoorbenodigdheden	11	117
Contributies en abonnementen	595	438
Websitekosten	4.780	-
Huisstijlkosten	786	-
Algemene verzekeringen	-	145
	<u>7.911</u>	<u>2.080</u>

2.5.10 ALGEMENE KOSTEN

De algemene kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Automatiseringskosten	2.336	2.990
Representatiekosten	810	644
Reis- en verblijfkosten	81	377
Bankkosten	479	596
Onderhoud graven	133	133
Overige algemene kosten	295	22
	<u>4.134</u>	<u>4.762</u>

2.6 ONDERTEKENING VAN DE JAARREKENING

Aldus vastgesteld in de vergadering van het bestuur op juni 2023.

.....

de heer H.A. van Karnebeek

Voorzitter

.....

de heer F.J.C. van Lede

Penningmeester

.....

Mevrouw A.C. van Seventer

3 OVERIGE GEGEVENS

3.1 CONTROLEVERKLARING

Voor de controleverklaring verwijzen wij naar de hierna opgenomen verklaring.

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan: het bestuur van Stichting FondsDBL

VERKLARING OVER DE IN HET JAARVERSLAG OPGENOMEN JAARREKENING 2022

ONS OORDEEL

Wij hebben de jaarrekening 2022 van Stichting FondsDBL te Rotterdam gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting FondsDBL per 31 december 2022 en van het resultaat over 2022 in overeenstemming met de in Nederland geldende Richtlijn voor de jaarverslaggeving 640 'Organisaties-zonder-winststreven'.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2022;
2. de staat van baten en lasten over 2022; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

DE BASIS VOOR ONS OORDEEL

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting FondsDBL zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

VERKLARING OVER DE IN HET JAARVERSLAG OPGENOMEN ANDERE INFORMATIE

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarverslag andere informatie, die bestaat uit het bestuursverslag 2022.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening. Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie in overeenstemming met de Richtlijn voor de jaarverslaggeving 640 'Organisaties-zonder-winststreven'.

BESCHRIJVING VAN VERANTWOORDELIJKHEDEN MET BETREKKING TOT DE JAARREKENING

VERANTWOORDELIJKHEDEN VAN HET BESTUUR VOOR DE JAARREKENING

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de Richtlijn voor de jaarverslaggeving 640 'Organisaties-zonder-winststreven'. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de stichting in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de stichting te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

ONZE VERANTWOORDELIJKHEDEN VOOR DE CONTROLE VAN DE JAARREKENING

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen.

Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de stichting;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een organisatie haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met het bestuur onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Utrecht, 16 juni 2023

WGS Accountants B.V.

drs. W.A.B. Spies RA