



FondsDBL

JAARVERSLAG

2018

INHOUDSOPGAVE

1.	Bestuursverslag 2018	3
1.1	Algemene informatie	3
1.2	Activiteiten en financiële positie	4
1.3	Risicoanalyse	6
1.4	Bestuur en organisatie	7
1.5	Verwachte gang van zaken in de komende jaren	9
2.	Jaarrekening	14
2.1	Balans	14
2.2	Staat van Baten en Lasten	15
2.3	Toelichting behorende bij de jaarrekening	16
2.4	Toelichting op de balans	19
2.5	Toelichting op de Staat van Baten en Lasten	27
2.6	Ondertekening van de jaarrekening	33
3	Overige gegevens	34
3.1	Controleverklaring	34

1. BESTUURSVERSLAG 2018

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 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.

DE 'MARKT'

We zien in 2018 een voortzetting van de trends van de afgelopen jaren. Lage werkloosheid, goed lopende economie EN veel mensen die het desondanks moeilijk hebben en het aantal aanvragen bij FondsDBL eerder toe dan afneemt.

FondsDBL blijft beleggen met een behoudend risicoprofiel voor de lange termijn, hetgeen door de lage rente een drukkend effect op het rendement lijkt te hebben.

Daarnaast onderzoekt FondsDBL buiten beurs beleggingen met name in Social Investment Bonds om zowel een goed rendement te maken als ook het kapitaal voor sociale doelstellingen te kunnen inzetten.

1.2 ACTIVITEITEN EN FINANCIËLE POSITIE

FONDSDBL IN 2018

In 2018 is door de toename van het aantal aanvragen al snel het budget toegeedeeld aan de verschillende aanvragers, waardoor er vanaf september een aanvraagstop is ingevoerd. In de beleidsvergadering is besproken hoe de fasering van de uitgaven in 2019 te verbeteren, in het administratieve systeem is inzichtelijker gemaakt welk deel van het budget al geëncmitteerd is versus de begroting.

Andere belangrijke ontwikkelingen in 2018

- In 2018 heeft FondsDBL met dankbaarheid een legaat ontvangen van 28.273 Euro.
- In 2018 is Fonds DBL nieuwe samenwerkingsverbanden aangegaan met de SUN Noodfondsen in Twente en Doesburg.
- Thuis in West is gesteund, een nieuw gebouwd en zeer succesvol wijk steunpunt in Rotterdam.
- FondsDBL is blij met de bijna 200 werklozen die via Werkplaats Rotterdam Zuid duurzaam naar het werk gebracht zijn. Tegelijkertijd is duidelijk geworden dat het faillissement van de aanbieder zal leiden tot een stevige verliespost op deze investering.
- FondsDBL heeft haar privacy regels volgens de nieuwe wet Algemene Verordening Gegevensbescherming opgesteld en op de website gepubliceerd.

BESTUUR EN ORGANISATIE ALSMEDE BELONINGSBELEID

Het bestuur treedt actief op met name in de regio Rotterdam Rijnmond om in samenspraak met politiek en andere fondsen de effectiviteit van de ondersteuning 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).

De interne organisatie en taakverdeling binnen het bestuur zijn vastgelegd in het meerjarenbeleidsplan.

Tijdens de vergadering van juni 2018 heeft een interne evaluatie van de werking van het bestuur en de samenwerking met de medewerk(st)ers plaatsgevonden en zijn de nevenfuncties van bestuurders en medewerk(st)ers vastgelegd. Dit zal jaarlijks worden geverifieerd; bestuur en medewerk(st)ers zullen nieuwe nevenfuncties proactief melden aan het bestuur. Het bestuur ontvangt een wettelijk toegestane vrijwilligersvergoeding van 1.500 Euro per jaar per persoon.

VERKORTE STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2018 EN BEGROTING 2019

Het bestuur voorziet in 2019 onzekerheid over de inkomsten gezien de wereldwijde ontwikkeling in rendementen, maar houdt de uitgaven vooralsnog op peil.

Baten	
Resultaat onroerend goed	700.766
Resultaat sociale investeringen	-1.260.417
Resultaat effectenportefeuille	-1.257.998
Financiële baten	4.538
Ontvangen donaties	28.273
Totaal baten	-1.784.838
Lasten	
Besteed aan doelstelling	1.163.411
Personeelskosten	92.327
Huisvestingskosten	11.372
Advieskosten	40.140
Kantoorkosten	3.133
Algemene kosten	5.476
Totaal lasten	<u>1.315.859</u>
Resultaat	<u><u>-3.100.697</u></u>

REGULERING

Er is door de vereniging Fondsen in Nederland een convenant afgesloten met de overheid voor zelfregulering van de sector met het oog op meer structuur en transparantie. FondsDBL zal in 2019 formeel de FIN code Goed Bestuur onderschrijven.

ORGANISATIE EN ADMINISTRATIE

Door de implementatie van het geïntegreerde administratieve systeem en de directe koppeling van projectadministratie aan de financiële administratie is de administratieve ondersteuning teruggebracht tot één dag per week.

PERSONELE VERANDERINGEN

Door toegenomen werkdruk heeft onze Office Manager Caroline van Laar-Mahutte haar werkzaamheden bij FondsDBL moeten beëindigen. We zijn verheugd met haar vervangster, Sylvia Martens, die haar taken heeft overgenomen. Maja Becanovic is nog steeds projectadviseur.

Het bestuur bestaat ongewijzigd uit Ria van Severter (bestuurslid doelgroepen), Fulco van Lede (penningmeester) en Reinier Tilanus (voorzitter).

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,= Euro 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,= Euro 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 office manager 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, waarvan ten minste één met goede connecties in de sociale en politieke wereld van de Rijnmond en Drechtsteden.

Bestuursleden worden mede geselecteerd op grond van relevante ervaring in hun werkgebied. Bestuursleden melden hun (nieuwe) nevenfuncties in de bestuursvergadering en geven aan of er mogelijke belangenverstremming 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 direct persoonlijk belang heeft dat strijdig is met dat van FondsDBL of die een potentieel belang heeft bij een organisatie die eventueel door

FondsDBL wordt gesteund zal dat kenbaar maken waar het een nevenfunctie betreft en ook waar het aan de orde komt en zal zich dan niet in de 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)

Bestuursleden worden in principe benoemd voor een periode van vijf jaar en kunnen daarna nog een keer herbenoemd worden voor eenzelfde periode. Alleen bij wijze van uitzondering en na overleg met het bestuur zal de zittingstijd daarna nog verlengd kunnen worden.

Het bestuur evalueert minimaal eens per jaar haar eigen functioneren in de bestuursvergadering. Daarnaast wordt bij het jaarlijkse functioneringsgesprek met de medewerkers ook altijd feedback gevraagd over het functioneren van het bestuur.

Het bestuur publiceert elk jaar een bestuursverslag en een update van het meerjarig beleidsplan en een verkorte staat van baten en lasten, dit wordt via de website openbaar gemaakt.

1.5 VERWACHTE GANG VAN ZAKEN IN DE KOMENDE JAREN

MEERJAREN BELEIDSPLAN

Dit beleidsplan geeft weer hoe het bestuur wil opereren om zowel de doelstellingen ten behoeve van de cliëntèle te bereiken als de lange termijn continuïteit te garanderen door het maken van gefundeerde keuzes.

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 ook statutair vastgelegd, voorop. Het is ook 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 1,5 miljoen Euro, waarvan 10 % als onvoorzien en 10 % voor dekking van de overheadkosten. Indien door onvoorziene omstandigheden in een jaar het budget niet wordt uitgegeven zal het surplus in het volgende jaar ter beschikking gesteld worden, echter uitsluitend ten behoeve van korte termijn projecten. Verder is besloten elk jaar een reservering te maken voor de vijfjaarlijkse lustrumgift.

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 apart beschreven Beleggingsstatuut waarin ook het risicoprofiel wordt omschreven.

Tevens worden in het statuut de bandbreedtes vastgesteld voor onderliggende beleggingscategorieën en wordt het gebruik van alternatieve instrumenten beschreven.
- ii.** FondsDBL voert een actief beleid ten aanzien van het aanpassen van het budget als percentage van het totaal beschikbare kapitaal, maar probeert daarin wel een zo stabiel mogelijk uitgavenpatroon aan de ontvangende instanties te handhaven.
- 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. Er wordt gestreefd naar een verhouding landerijen – financiële beleggingen van om en nabij de 25-30% versus 75-70%.

Het streven is om tenminste 15 % van het vermogen te beleggen in financiële waarden, die naast financieel rendement ook een sociale bijdrage beogen.
- iv.** De penningmeester voert het actief beheer over de investeringen in overleg met het bestuur en met ondersteuning van zowel de bewaarbank als ook additioneel extern advies, teneinde het rendement te maximaliseren en de beheerkosten te minimaliseren.
- v.** FondsDBL aanvaardt giften, schenkingen en legaten in dankbaarheid maar zal geen actieve acquisitie bedrijven.
- vi.** FondsDBL heeft de ANBI status en houdt zich aan de financiële en juridische voorwaarden om deze status te behouden.

ONDERSTEUNINGSBELEID

i. Inleiding

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.

FondsDBL richt zich op kort durende ondersteuning en het bevorderen van zelfredzaamheid van particulieren en niet op het verstrekken van langjarige structurele ondersteuning.

WERKGEBIEDEN

In de beleidsvergadering is een lichte accentverschuiving vastgelegd.

- (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 en de eerste aanloop van Gemeentelijke en/of Provinciale Noodfondsen in den lande voor de eerste drie jaar, waarbij langduriger ondersteuning niet wordt uitgesloten, voor ongeveer 35 % van het besteedbaar budget. In 2018 is FondsDBL begonnen actief de langduriger ondersteuning aan sommige Noodfondsen af te bouwen, omdat er steeds meer Fondsen bij komen.
- (4) Verlenen van ondersteuning aan landelijke instellingen voor chronisch zieken en gehandicapten, voor ongeveer 15 % van het besteedbaar budget

DOELGROEPEN

Minder vermogenden in de volgende categorieën:

Ouderen vanaf 65 jaar, gehandicapten en chronisch zieken, psychiatrische patiënten, jongeren tot 23 jaar, alleenstaande ouders, vluchtelingen (met verblijfsvergunning of kans daarop), allochtonen, dak en thuislozen, werklozen, (ex)gedetineerden, verslaafden, vrijwilligersorganisaties die deze doelgroepen ondersteunen

Besloten is meer accent te leggen op jongeren boven de 18, waarvoor maar beperkte steun beschikbaar is. Daarnaast blijft het accent liggen op opleiding, toeleiding naar arbeidsparticipatie en op migranten.

ONDERSTEUNINGSDOELEN

Er zijn drie categorieën ondersteuningsdoelen waar aan 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.

Noodfondsen worden bij voorkeur ook gesteund door de lokale overheid en gestimuleerd actief aan fondsenwerving te doen om de afhankelijkheid van FondsDBL te verminderen. FondsDBL zal de steun na een aantal jaren afbouwen om de opstart van nieuwe Noodfondsen in den lande te kunnen blijven ondersteunen. Noodfondsen die ook een bijdrage aan het ontwikkelen van zelfredzaamheid leveren komen ook in aanmerking voor langduriger ondersteuning.

TOEKENINGSCRITERIA

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, wat is de ervaring met eerdere projecten, zitten ze in een netwerk en is er samenwerking andere bekende en betrouwbare 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 voorliggende voorzieningen of Fondsen die meer geijkt zijn 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 omkleden. 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.

2. JAARREKENING

2.1 BALANS

(na resultaatbestemming)

Activa	31 december 2018		31 december 2017		
	€	€	€	€	
Financiële vaste activa					
Landerijen en boerderijen	2.4.1	21.064.814	19.823.054		
Woonhuizen	2.4.2	196.250	316.250		
Deelnemingen	2.4.3	3.439.117	3.134.990		
Effecten	2.4.4	29.145.594	29.051.364		
Sociale investeringen	2.4.5	1.461.007	3.633.207		
Hypothecaire geldleningen	2.4.6	355.731	351.194		
		55.662.513	56.310.059		
Vlottende activa					
Vorderingen en overlopende activa	2.4.7	71.672	323.343		
Liquide middelen	2.4.8	1.637.193	3.942.774		
		1.708.865	4.266.117		
		57.371.378	60.576.176		
Passiva					
		31 december 2018		31 december 2017	
		€	€	€	€
Eigen vermogen					
Kapitaal	2.4.9	56.609.233	59.691.326		
Kapitaal Fonds van Driel		341.704	360.308		
		56.950.937	60.051.634		
Voorzieningen	2.4.10	40.000	20.000		
Kortlopende schulden	2.4.11	380.441	504.542		
		57.371.378	60.576.176		

2.2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN

		2018		2017	
		€	€	€	€
Baten					
Resultaat onroerend goed	2.5.1	700.766		707.908	
Resultaat sociale investeringen	2.5.2	-1.260.417		150.000	
Resultaat effectenportefeuille	2.5.3	-1.257.998		1.729.016	
Financiële baten	2.5.4	4.538		4.538	
Ontvangen donaties		28.273		1.000	
Totaal baten			-1.784.838		2.592.462
Lasten					
Besteed aan doelstelling	2.5.5	1.163.411		1.321.071	
Personeelskosten	2.5.6	92.327		126.362	
Huisvestingskosten	2.5.7	11.372		14.414	
Advieskosten	2.5.8	40.140		36.764	
Kantoorkosten	2.5.9	3.133		6.185	
Algemene kosten	2.5.10	5.476		13.411	
Totaal lasten			1.315.859		1.518.207
Resultaat			-3.100.697		1.074.255
Resultaatbestemming					
Toevoeging / onttrekking aan:					
Kapitaal			-3.082.093		-724.578
Kapitaal Fonds van Driel			-18.604		-4.374
			-3.100.697		-728.952

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.

BEGROTING

FondsDBL werkt niet met een begroting, maar met een donatiebudget, derhalve is er in de jaarrekening geen begroting opgenomen. In de praktijk betekent dit dat er op middellange termijn gestreefd wordt naar een continue uitgavenstroom van 1.5 miljoen Euro, 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.

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. De taxatie is voor het laatst verricht per 1 december 2016, door een externe gecertificeerde deskundige. Verder wordt op iedere balansdatum beoordeeld of er enige indicatie is dat er een bijzonder waardeverminderverslies 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.

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. De taxatie is voor het laatst verricht per 1 december 2016, door een externe gecertificeerde deskundige. Verder wordt op iedere balansdatum beoordeeld of er enige indicatie is dat er een bijzonder waardeverminderverslies 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.

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%. Voor de waardering ultimo boekjaar 2018 is er een waardering door een externe gecertificeerde deskundige (taxateur) uitgevoerd.

Effecten

De effecten worden gewaardeerd tegen de reële waarde, zijnde de beurswaarde per ultimo boekjaar. Gerealiseerde en ongerealiseerde 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.

Liquide middelen

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

Toezeggingen

Toezeggingen op aanvragen worden opgenomen onder de kortlopende schulden en zijn door FondsDBL 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.

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.

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 balans rekening 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 herwaarderings, 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 2016 zijn de boerderijen, landerijen en woonhuizen geherwaardeerd naar de taxatiewaarde. De herwaardering heeft plaatsgevonden per 01-12-2016. 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>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Goudswaard/Numansdorp	4.233.004	4.233.004
Bernisse	3.031.280	3.031.280
Middelharnis	1.976.944	1.976.944
Zijpe inz Schagerbrug	2.434.148	2.434.148
Ouddorp/Goedereede	753.450	753.450
Westvoorne	1.216.625	1.216.625
Zevenbergen	1.562.797	1.562.797
Zevenbergschehoek	2.296.992	1.055.232
Fijnaart	321.870	321.870
Beesd	1.663.514	1.663.514
Willemstad	231.180	231.180
Piershil	257.610	257.610
Haarlemmermeer	<u>1.085.400</u>	<u>1.085.400</u>
	<u>21.064.814</u>	<u>19.823.054</u>

In 2018 is 15.52.20 ha akkerbouwland aangekocht aan de Drielseweg te Zevenbergschehoek en gewaardeerd tegen kostprijs. Aangezien herwaardering eens in de drie jaar plaatsvindt en er geen indicatie van een bijzonder waardevermindingsverlies bestaat, is de waardering voor de overige landerijen en boerderijen gelijk aan 2017.

2.4.2 WOONHUIZEN

De woonhuizen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Woonhuis Bussum	196.250	196.250
Woonhuis Nieuw-Buinen	<u>-</u>	<u>120.000</u>
	<u><u>196.250</u></u>	<u><u>316.250</u></u>

Enmaal in de drie jaar vindt taxatie plaats. In het boekjaar 2016 zijn de woonhuizen geherwaardeerd naar de taxatiewaarde per 1 december 2016. In 2018 is het woonhuis te Nieuw-Buinen verkocht. Het positieve resultaat op deze verkoop is verantwoord onder Resultaat onroerend goed.

2.4.3 DEELNEMINGEN

De deelnemingen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Wilhelminapolder en Oost- Bevelandpolder	2.031.117	1.939.276
Gors- en Ambachtsheerlijkheid Zuid- Beijerland	<u>1.408.000</u>	<u>1.195.714</u>
	<u><u>3.439.117</u></u>	<u><u>3.134.990</u></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 2018. 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 gewaard door een erkend taxateur op basis van de toekomstige inkomsten die de deelneming gaat generen en een disconteringsvoet van 2,5% (inkomstenbenadering) met een toetsing aan de comperatieve benadering.

2.4.4 EFFECTEN

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

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	€	€
Vastrentende waarden	11.617.677	9.464.553
Zakelijke waarden	<u>17.527.918</u>	<u>19.586.811</u>
	<u>29.145.594</u>	<u>29.051.364</u>

2.4.5 SOCIALE INVESTERINGEN

De sociale investeringen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	€	€
SIB-Werkplaats Rotterdam-Zuid	600.000	3.000.000
Bridges Ventures Belegging	<u>861.007</u>	<u>633.207</u>
	<u>1.461.007</u>	<u>3.633.207</u>

De verstrekte lening aan SIB kent een rentepercentage van 5%. Het betreft een achtergestelde lening. De looptijd van de lening is gekoppeld aan de samenwerkingsovereenkomst welke is afgesloten voor vijf jaar. De verschuldigde betaling van rente en het doen van aflossingen is afhankelijk van de mate van succes van de Social Impact Bond WRZ Rotterdam-Zuid. Op grond van thans behaalde resultaten is het bestuur van mening dat op balansdatum indicaties zijn dat de nominale waarde van de lening van EUR 2 miljoen niet volwaardig is. In dit kader is er een bijzondere waardevermindering genomen op de lening van EUR 1,4 miljoen en is de realiseerbare waarde van de betreffende lening geschat op EUR 600.000.

In 2017 is de uitvoerend samenwerkingspartner van Social Impact Bond WRZ Rotterdam-Zuid failliet gegaan en worden de activiteiten door een andere uitvoerder voortgezet. De oorspronkelijke business case is hierdoor sterk gewijzigd. De realisatie van de aangepaste business case met een lagere verwachte opbrengst lijkt haalbaar.

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 drie jaar geleden geïnvesteerd in één van de Bridges fondsen. Gedurende in initiële opstartfase van het fonds is de belegging tegen kostprijs gewaardeerd.

2.4.6 HYPOTHECAIRE GELDLeningen

De hypothecaire geldleningen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	€	€
Hypothecaire lening Boelee	168.731	164.194
Hypothecaire lening Fokker	<u>187.000</u>	<u>187.000</u>
	<u><u>355.731</u></u>	<u><u>351.194</u></u>

Hypotheek Boelee

Deze vordering heeft betrekking op een verstrekte hypotheek en kent een looptijd van meer dan één jaar. Als zekerheid is hypotheek verstrekt op onderhevig pand met 5% rente. Voor deze geldlening is een overeenkomst opgesteld. Er is geen einddatum overeengekomen. De rente over 2018 is toegevoegd aan de hypothecaire lening, aangezien de rente niet daadwerkelijk betaald is.

Hypotheek Fokker

Deze vordering heeft betrekking op verstrekte hypotheek en kent een looptijd van meer dan één jaar. Als zekerheid is hypotheek verstrekt op onderhevig pand met 4% rente, met een looptijd tot 15 december 2019.

2.4.7 VORDERINGEN EN OVERLOPENDE ACTIVA

De vorderingen en overlopende activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	€	€
Nog te ontvangen rentebaten	52.083	62.500
Nog te ontvangen bedragen	-	249.397
Dividendbelasting	16.561	11.446
Vooruitbetaalde bedragen	<u>3.028</u>	<u>-</u>
	<u><u>71.672</u></u>	<u><u>323.343</u></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>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	€	€
ING	234.393	31.094
BinckBank	1.402.710	3.911.590
Contanten	<u>90</u>	<u>90</u>
	<u><u>1.637.193</u></u>	<u><u>3.942.774</u></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 BinckBank). 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>	Fonds van <u>Driel</u>	<u>Totaal</u>
	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari	<u>59.691.326</u>	<u>360.308</u>	<u>60.051.634</u>
Mutatie algemene reserve	-	-	-
Resultaat boekjaar	<u>-3.082.093</u>	<u>-18.604</u>	<u>-3.100.697</u>
Boekwaarde per 31 december	<u><u>56.609.233</u></u>	<u><u>341.704</u></u>	<u><u>56.950.937</u></u>

Jaarlijks wordt er 0,6% van het saldo van de Staat van Baten en Lasten toegerekend aan het Fonds van Driel.

2.4.10 VOORZIENINGEN

De voorzieningen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	€	€
Voorziening Lustrumgift	<u>40.000</u>	<u>20.000</u>
	<u><u>40.000</u></u>	<u><u>20.000</u></u>

2.4.11 KORTLOPENDE SCHULDEN

De kortlopende schulden kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	€	€
Crediteuren	5.195	7.093
Vooruitontvangen bedragen	312.251	324.519
Toezeggingen	50.962	160.750
Nog te betalen accountantskosten	6.837	6.836
Nog te betalen bedragen	<u>5.196</u>	<u>5.344</u>
	<u><u>380.441</u></u>	<u><u>504.542</u></u>

Het vooruitontvangen bedrag groot € 312.251 bestaat uit vooruitontvangen erfpacht. De bate wordt over 26 boekjaren verdeeld, met ingang van het boekjaar 2016.

2.4.12 NIET UIT DE BALANS BLIJKENDE BEZITTINGEN, RECHTEN EN VERPLICHTINGEN

Huurverplichting

FondsDBL is een huurverplichting aangegaan inzake de huur van het kantoorpand. Per 1 juni 2018 is een nieuwe overeenkomst aangegaan voor de duur van 12 maanden, betreffende een kantoorruimte met adres: Hang 16 te Rotterdam. De huurprijs van de overeenkomst bedraagt € 920,- 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).

2.4.13 RESULTAATBESTEMMING

Van het resultaat is 99,4 % toegerekend aan het Kapitaal van FondsDBL en 0,6% is toegerekend aan het Fonds van Driel.

2.4.14 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>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
<u>Herwaardering onroerend goed</u>		
Herwaardering deelnemingen	<u>304.127</u>	<u>279.937</u>
<i>Totaal herwaardering</i>	304.127	279.937
<u>Opbrengsten deelnemingen</u>		
Opbrengst Wilhelminapolder en Oost- Bevelandpolder	18.909	14.850
Opbrengst Gors- en Ambachtsheerlijkheid Zuid-Beijerland	<u>38.400</u>	<u>30.800</u>
<i>Totaal deelnemingen</i>	57.309	45.650
<u>Opbrengsten landerijen en woonhuizen</u>		
Erfpacht en overige opbrengsten landerijen	437.130	447.039
Huuropbrengst woonhuizen	8.396	8.123
Overige opbrengst woonhuizen	28.481	-
Rente opbrengst hypotheek	<u>7.480</u>	<u>7.480</u>
<i>Totaal landerijen en woonhuizen</i>	481.487	462.642
<u>Lasten landerijen en woonhuizen</u>		
Vaste lasten landerijen	-64.090	-32.102
Variabele lasten landerijen	-1.888	-2.308
Lasten woonhuizen	<u>-948</u>	<u>-1.519</u>
<i>Totaal lasten landerijen en woonhuizen</i>	-66.926	-35.929
<u>Overige lasten exploitatie vastgoed</u>		
Rentmeestersloon	-37.707	-44.066
Overige lasten	<u>-37.523</u>	<u>-326</u>
<i>Totaal overige lasten</i>	<u>-75.230</u>	<u>-44.392</u>
	<u>700.766</u>	<u>707.908</u>

2.5.2 RESULTAAT SOCIALE INVESTERINGEN

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

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Rente Social Impact Bond WRZ	139.583	150.000
Waardeveranderingen Social Impact Bond	<u>-1.400.000</u>	<u>-</u>
	<u>-1.260.417</u>	<u>150.000</u>

2.5.3 RESULTAAT VERMOGENSBEHEER

Het resultaat op de effectenportefeuille kan als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Ongerealiseerde koersresultaten	-1.710.449	931.798
Gerealiseerde koersresultaten	82.127	261.930
Dividend aandelen en alternatives	412.026	481.576
Rente obligaties	-	98.200
Dividend belasting	-15.809	-22.912
Kosten Binck bank	-11.125	-7.012
Kosten Orchestra B.V.	<u>-14.768</u>	<u>-14.564</u>
	<u>-1.257.998</u>	<u>1.729.016</u>

De dividendbelasting heeft betrekking op buitenlandse dividendbelasting, dit is per ultimo 2018 nog niet teruggevraagd, en zijn voorzichtigheidshalve verwerkt in de staat van baten en lasten.

2.5.4 FINANCIËLE BATEN

De financiële baten betreffen rentebaten op de hypothecaire geldlening Boelee.

2.5.5 BESTEED AAN DOELSTELLING

De bestedingen van FondsDBL, kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Projecten	1.138.368	1.379.832
Particulieren	37.347	22.294
Bijdrage Lustrumgift	20.000	20.000
Overig	-	-37.792
Totaal verleend	<u>1.195.715</u>	<u>1.384.334</u>
Vrijval	<u>-32.304</u>	<u>-63.263</u>
	<u><u>1.163.411</u></u>	<u><u>1.321.071</u></u>

2.5.6 PERSONEELSKOSTEN

De personeelskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Salariskosten WGI	84.517	107.465
Uitvoeringskosten WGI	-	3.119
Pensioenaanvulling	3.095	4.097
Ziekteverzuimverzekering	-535	6.056
Bestuurskosten	<u>5.250</u>	<u>5.625</u>
	<u><u>92.327</u></u>	<u><u>126.362</u></u>

In 2018 waren, evenals in 2017, geen werknemers in formele dienst van FondsDBL. De twee medewerkers van FondsDBL hebben een arbeidsovereenkomst bij het Werkgeversinstituut (WGI), van waaruit ze exclusief naar FondsDBL worden gedetacheerd.

2.5.7 HUISVESTINGSKOSTEN

De huisvestingskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Kantoorhuur	11.372	12.983
Huishoudelijke kosten	<u>-</u>	<u>1.431</u>
	<u><u>11.372</u></u>	<u><u>14.414</u></u>

2.5.8 ADVIESKOSTEN

De advieskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Administratiekosten	22.304	21.992
Juridische advieskosten	10.999	1.099
Accountantskosten	<u>6.837</u>	<u>13.673</u>
	<u><u>40.140</u></u>	<u><u>36.764</u></u>

2.5.9 KANTOORKOSTEN

De kantoorkosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Portokosten	-	392
Contributie FIN	1.500	1.500
Kantoorbenodigdheden	674	2.352
Telefoon, internet en websitekosten	331	946
Drukwerk	32	24
Contributies en abonnementen	467	842
Algemene verzekeringen	<u>129</u>	<u>129</u>
	<u><u>3.133</u></u>	<u><u>6.185</u></u>

2.5.10 ALGEMENE KOSTEN

De algemene kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Automatiseringskosten	3.254	6.949
Representatiekosten	1.927	5.185
Bankkosten	239	380
Onderhoud graven	-	218
Overige algemene kosten	<u>56</u>	<u>679</u>
	<u><u>5.476</u></u>	<u><u>13.411</u></u>

2.6 ONDERTEKENING VAN DE JAARREKENING

Aldus vastgesteld in de vergadering van het bestuur op 27 mei 2019

.....

de heer J.W.R. Tilanus

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 2018

ONS OORDEEL

Wij hebben de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening 2018 van Stichting FondsDBL te Rotterdam gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de betreffende jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting FondsDBL per 31 december 2018 en van het resultaat over 2018 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 2018;
2. de staat van baten en lasten over 2018; 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; en
- de overige gegevens.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat; en
- alle informatie bevat die op grond van de Richtlijn voor de jaarverslaggeving 640 'Organisaties-zonder-winststreven'.

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 gereede 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 gereede 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.

Woerden, 27 mei 2019

WGS Accountants B.V.

drs. W.A.B. Spies RA