



FondsDBL

JAARVERSLAG

2020

Inhoudsopgave	2
1. Bestuursverslag 2020	3
1.1 Algemene informatie	3
1.2 Activiteiten en financiële positie	4
1.3 Risicoanalyse	8
1.4 Bestuur en organisatie	9
1.5 Verwachte gang van zaken in de komende jaren	10
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	20
2.5 Toelichting op de Staat van Baten en Lasten	28
2.6 Ondertekening van de jaarrekening	33
3 Overige gegevens	34
3.1 Controleverklaring	34

1. BESTUURSLAG 2020

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'

Economisch gezien was 2020 uiteindelijk een neutraal jaar. Na een daling in de eerste maanden van het jaar als gevolg van de coronacrisis heeft de waarde van onze beleggingsportefeuille zich hersteld en is ongeveer gelijk gebleven aan die per eind 2019. Ook met dank aan Orchestra, onze vermogensbeheerder, die tijdig de portefeuille heeft aangepast aan de veranderende omstandigheden.

De coronacrisis heeft eens te meer de grote en groeiende kloof tussen 'haves' en de 'have-nots' duidelijk gemaakt. Vooral in het begin van de crisis waar er veel meer aanvragen dan gebruikelijk voor wijk/voedselinitiatieven. Later in het jaar kwamen er weer meer aanvragen voor de gebruikelijke projecten en daalde het aantal vragen voor noodhulp. Veel projecten gingen toch door maar op een andere manier, bijvoorbeeld digitaal of met behoud van 1,5 meter afstand.

Jongeren die met veel moeite een plekje op de arbeidsmarkt hadden gevonden, raakten vaak hun nieuwe baan kwijt en zijn weer terug bij af. Ook hoorden we veel verhalen over mensen die angstig waren en de deur niet uit durfden en dat er meer opnames waren van psychiatrische patiënten: voor de crisis konden ze alleen wonen, maar nu lukt dat niet meer.

Verder was er een stijging van mensen die met moeite in hun basale levensbehoeften konden voorzien. Ouderen hadden het extra zwaar. Onder hen is de eenzaamheid groot. De problemen bij gezinnen in achterstandswijken, met name in multi-problem gezinnen, nemen snel toe.

De behoefte aan steun van partijen als FondsDBL blijft groot.

1.2 ACTIVITEITEN EN FINANCIËLE POSITIE

FONDSDBL IN 2020

Natuurlijk was de coronacrisis de allesbepalende factor in 2020. We hebben derhalve overwogen om het uitgavenbudget te verhogen. Omdat de waarde van ons vermogen aanvankelijk daalde was dit geen vanzelfsprekende keuze met het oog op de continuïteit van het fonds. Uiteindelijk bleek een verhoging van niet nodig vanwege een drietal redenen:

- een aantal projecten met jongeren tot 18 jaar is, in de lijn met het vorig jaar aangescherpte doelgroepenbeleid, overgedragen aan andere fondsen,
- de steun aan een aantal noodfondsen liep af, in lijn met beleid om noodfondsen vooral in de eerste 3 jaar van hun bestaan te ondersteunen,
- onze (potentiële) cliënten wisten vaak zelf oplossingen te vinden voor de (financiële) problemen die waren ontstaan door de crisis.

Hierdoor was 120k meer beschikbaar voor reguliere projecten dan voorzien. Daarvan is een bedrag van 25k ingezet voor bestrijding van de directe gevolgen van de crisis.

FondsDBL zet zich op verschillende manieren in om haar doelstellingen waar te maken. Dit doen we door een zorgvuldige selectie van projecten (daarover zo meer) en door de manier waarop we betrokken zijn bij deze projecten en de eisen die we stellen aan de gevers. Zo vertelde een aanvrager ons dit jaar dat:

“er vergeleken met andere fondsen een eenvoudige aanvraagprocedure is en dat het fonds bereid is niet alleen aparte projecten maar ook de organisatie als geheel te financieren. Dit draagt enorm bij aan de flexibiliteit en daadkracht van de organisatie: hoe meer fondsen kleine projectjes financieren, hoe meer je dat immers administratief en in de boekhouding moet bijhouden en hoe hoger de overhead wordt. Verder is FondsDBL erg goed op de hoogte van wat er in de stad gebeurt en wat reëel is in het werkveld. Dankzij de steun van een fonds als DBL, dat je niet meteen afrekenet op output, is het mogelijk om dingen uit te proberen, te experimenteren. Als iets niet meteen lukt is krijg je ruimte om het te verbeteren en een volgende keer lukt het dan vaak in aangepaste vorm wel. Dit is voor mij een belangrijke bijdrage van FondsDBL aan Mara en ik denk ook aan andere organisaties.”

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.

- **Refugees forward**
Tijdens incubatorprogramma's in Rotterdam krijgen ca. 100 nieuwkomers met een vluchtelingenachtergrond de kans om onder individuele begeleiding van professionele trainers, mentoren en studenten een onderneming op te zetten. Diverse bedrijven zijn mede

dankzij FondsDBL bijdrage opgezet, o.a. Olive Kingdom (zeep uit Aleppo), Proryse (home gym en wellness), Solar irrigatiesysteem t.b.v. boeren in Afrika.

- **VasteLastenPakket**

Uitrol van dit succesvolle initiatief in Rotterdam en Schiedam. VLP zorgt ervoor i.s.m. diverse partijen (o.a. energiebedrijven, woningbouwverenigingen, zorgverzekeraars etc..) dat vaste lasten op tijd worden betaald, zodat financiële stress verlaagd wordt en mensen de ruimte krijgen om hun leven weer op te pakken

- **Coronanoedfonds voor internationale en migrantenkerken**

De gevolgen van de coronacrisis zijn groot voor de vele internationale en migrantenkerken. Juist in deze tijd van crisis is het belangrijk dat migrantenkerken hun goede werk kunnen voortzetten en hun gemeenschappen kunnen blijven bedienen. FondsDBL heeft gedoneerd aan een noodfonds, beheerd door SOFAK (Stichting Ondersteunings Fonds Allochtone Kerken), zodat diaconale en geestelijke ondersteuning niet in de knel kwamen.

- **Coronanoedfonds Netwerk DAK**

Een bijdrage aan het coronanoedfonds van DAK: een overkoepelend inkooporganisatie van huizen voor daklozen. Dit noodfonds heeft verschillende soorten hulp ondersteund: maaltijden, pakketten/bonnen, noodhulp, hygiëne, uitloop.

- **Samenwerkingsverband SUN Weert**

Samenwerkingsverband met SUN Weert opgezet, het eerste noodhulpbureau in de provincie Limburg. Het fonds is volgens publiek private samenwerking formule opgericht. SUN Weert verstrekt giften aan mensen in acute financiële nood: een relatief klein bedrag kan het verschil betekenen tussen een uitzichtloze situatie en nieuw perspectief met de moed om door te gaan.

- **Stichting Mano**

De opbrengst van het boek 'Pessimisme is voor losers' geschreven door ons in 2020 overleden oud-bestuurslid Kees van Lede en Joris Luyendijk, is door FondDBL verdubbeld en de totale opbrengsten zijn gedoneerd aan Stichting Mano t.b.v. hun projecten voor bestrijding van laag- en ongeletterdheid in Rotterdam.

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

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).

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 bij het jaarlijkse functioneringsgesprek met de medewerkers 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.

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

VERKORTE STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2020 EN BEGROTING 2021

De Corona crisis van begin 2020 heeft een majeure impact op de wereldwijde economie met bijgaande grote onzekerheid over het beleggingsrendement. Tegelijkertijd is het meer dan ooit nodig mensen in problemen te ondersteunen en zullen de uitgaven dus op peil worden gehouden.

Op middellange termijn wordt gestreefd naar een continue uitgavenstroom van 1.5 miljoen Euro, 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 2021 begroot op 1.3 miljoen Euro. De overige lasten zijn voor 2021 begroot op 166.500 Euro en liggen in lijn met de realisatie 2019.

		2020		2019	
		€	€	€	€
Baten					
Resultaat onroerend goed	2.5.1	307.315		4.127.489	
Resultaat sociale investeringen	2.5.2	525.429		-458.617	
Resultaat effectenportefeuille	2.5.3	96.041		5.419.179	
Financiële baten	2.5.4	4.538		4.538	
Ontvangen donaties		17.030		1.000	
Totaal baten			950.353		9.093.589
Lasten					
Besteed aan doelstelling	2.5.5	1.187.793		1.276.149	
Personeelskosten	2.5.6	96.929		95.973	
Huisvestingskosten	2.5.7	12.083		11.160	
Advieskosten	2.5.8	32.322		36.701	
Kantoorkosten	2.5.9	2.207		2.224	
Algemene kosten	2.5.10	7.180		21.970	
Totaal lasten			1.338.514		1.444.177
Resultaat			-388.161		7.649.412

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 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 2020 bestaat FondsDBL uit office-manager Sylvia Martens, projectadviseur Maja Becanovic en het bestuur met Ria van Seventer (bestuurslid doelgroepen), Fulco van Lede (penningmeester) en Reinier Tilanus (voorzitter). Tijdens de laatste vergadering van het jaar is Reinier Tilanus teruggetreden uit het bestuur en opgevolgd als voorzitter door Herman van Karnebeek. Herman is zakelijk directeur van Kunsthal Rotterdam en woont in Rotterdam met zijn gezin.

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 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 1,5 miljoen Euro, 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 2021 de uitgaven aan (korte termijn) projecten te verhogen met ca 130k Euro. Eind 2021 wordt bekeken of deze verhoging structureel zal worden.

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.

■■■■■■■■■■■ DIT DOCUMENT IS ELECTRONISCH GEWAARMERKT ■■■■■■■■■■

- (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 2020		31 december 2019		
	€	€	€	€	
Financiële vaste activa					
Landerijen en boerderijen	2.4.1	24.725.500	24.725.500		
Woonhuizen	2.4.2	325.000	325.000		
Deelnemingen	2.4.3	3.440.404	3.471.780		
Effecten	2.4.4	31.786.124	32.558.199		
Sociale investeringen	2.4.5	2.093.262	1.443.929		
Hypothecaire geldleningen	2.4.6	177.806	173.268		
		62.548.096	62.697.676		
Vlottende activa					
Vorderingen en overlopende activa	2.4.7	63.935	188.289		
Liquide middelen	2.4.8	2.847.035	3.049.185		
		2.910.970	3.237.474		
		65.459.066	65.935.150		
Passiva					
		31 december 2020		31 december 2019	
		€	€	€	€
Eigen vermogen					
Kapitaal	2.4.9	46.026.476	46.610.017		
Kapitaal Fonds van Driel		277.824	281.346		
Herwaarderingsreserve		17.907.888	17.708.986		
		64.212.188	64.600.349		
Vorzieningen	2.4.10	80.000	60.000		
Langlopende schulden	2.4.11	984.563	1.018.726		
Kortlopende schulden	2.4.12	182.315	256.075		
		65.459.066	65.935.150		

2.2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN

		2020		2019	
		€	€	€	€
Baten					
Resultaat onroerend goed	2.5.1	307.315		4.127.489	
Resultaat sociale investeringen	2.5.2	525.429		-458.617	
Resultaat effectenportefeuille	2.5.3	96.041		5.419.179	
Financiële baten	2.5.4	4.538		4.538	
Ontvangen donaties		17.030		1.000	
Totaal baten			950.353		9.093.589
Lasten					
Besteed aan doelstelling	2.5.5	1.187.793		1.276.149	
Personeelskosten	2.5.6	96.929		95.973	
Huisvestingskosten	2.5.7	12.083		11.160	
Advieskosten	2.5.8	32.322		36.701	
Kantoorkosten	2.5.9	2.207		2.224	
Algemene kosten	2.5.10	7.180		21.970	
Totaal lasten			1.338.514		1.444.177
Resultaat			-388.161		7.649.412
Resultaatbestemming					
Toevoeging / onttrekking aan:					
Kapitaal			-583.541		3.763.214
Kapitaal Fonds van Driel			-3.522		22.716
Herwaarderingsreserve			198.902		3.863.482
			-388.161		7.649.412

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 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.

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 (lening) 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 heeft de stichting zich gecommitteerd aan een nieuwe sociale investering ‘SIB Joining Forces C.V.’ voor in totaal 1 miljoen Euro. De stichting is commantair 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 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.

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 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 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 2019 zijn de boerderijen, landerijen en woonhuizen gewaardeerd tegen taxatiewaarde. De taxatie heeft plaatsgevonden per 01-11-2019. 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>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Goudswaard/Numansdorp	4.917.466	4.917.466
Bernisse	2.668.597	2.668.597
Middelharnis	993.510	993.510
Zijpe inz Schagerbrug	2.882.757	2.882.757
Ouddorp/Goedereede	971.569	971.569
Westvoorne	1.341.135	1.341.135
Zevenbergen	4.209.495	4.209.495
Fijnaart	407.702	407.702
Beesd	1.752.951	1.752.951
Willemstad	292.828	292.828
Piershil	326.306	326.306
Haarlemmermeer	1.374.840	1.374.840
Stad aan 't Haringvliet	1.354.111	1.354.111
Klundert	306.762	306.762
Oudenhorn	<u>925.471</u>	<u>925.471</u>
	<u><u>24.725.500</u></u>	<u><u>24.725.500</u></u>

2.4.2 WOONHUIZEN

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
Woonhuis Bussum	<u>325.000</u>	<u>325.000</u>
	<u>325.000</u>	<u>325.000</u>

Eenmaal in de drie jaar vindt taxatie plaats. Het woonhuis te Bussum is gewaardeerd tegen taxatiewaarde per 1 november 2019.

2.4.3 DEELNEMINGEN

De deelnemingen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
Wilhelminapolder en Oost- Bevelandpolder	2.032.404	2.063.780
Gors- en Ambachtsheerlijkheid Zuid- Beijerland	<u>1.408.000</u>	<u>1.408.000</u>
	<u>3.440.404</u>	<u>3.471.780</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 2020. 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 comperatieve benadering. Er zijn geen indicaties van significante waardeverminderingverliezen.

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>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
Vastrentende waarden	10.435.474	10.914.950
Zakelijke waarden	<u>21.350.650</u>	<u>21.643.249</u>
	<u>31.786.124</u>	<u>32.558.199</u>

2.4.5 SOCIALE INVESTERINGEN

De sociale investeringen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
SIB-Werkplaats Rotterdam-Zuid	1.800.000	2.000.000
Voorziening SIB	-1.800.000	-2.000.000
Bridges Ventures Belegging	1.704.874	1.179.552
SIB Joining Forces C.V.	<u>388.388</u>	<u>264.377</u>
	<u>2.093.262</u>	<u>1.443.929</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.

Gedurende de looptijd van Social Impact Bond WRZ Rotterdam-Zuid is de oorspronkelijke business case sterk gewijzigd. Over de gehele looptijd is de exploitatie negatief en zijn de activiteiten inmiddels gestopt. De verwachting is dat de lening niet volledig terug wordt betaald. Daarom is de gehele lening voorzien.

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 2020 is er geen indicatie van een duurzame waardevermindering.

2.4.6 HYPOTHECAIRE GELDLeningen

De hypothecaire geldleningen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
Hypothecaire lening	<u>177.806</u>	<u>173.268</u>
	<u>177.806</u>	<u>173.268</u>

Hypotheek

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 2020 is toegevoegd aan de hypothecaire lening, aangezien de rente niet daadwerkelijk betaald is.

2.4.7 VORDERINGEN EN OVERLOPENDE ACTIVA

De vorderingen en overlopende activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
Nog te ontvangen rentebaten	47.234	152.083
Dividendbelasting	6.039	25.669
Nog te ontvangen pacht	6.188	5.947
Vooruitbetaalde bedragen	<u>4.474</u>	<u>4.590</u>
	<u>63.935</u>	<u>188.289</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>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
ING	464.532	528.849
BinckBank	2.382.253	2.520.176
Contanten	<u>250</u>	<u>160</u>
	<u>2.847.035</u>	<u>3.049.185</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>	<u>Fonds van Driel</u>	<u>Herwaarderings-reserve</u>	<u>Totaal</u>
	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari	<u>46.610.017</u>	<u>281.346</u>	<u>17.708.986</u>	<u>64.600.349</u>
Mutaties	-	-	-	-
Resultaat boekjaar	<u>-583.541</u>	<u>-3.522</u>	<u>198.902</u>	<u>-388.161</u>
Boekwaarde per 31 december	<u>46.026.476</u>	<u>277.824</u>	<u>17.907.888</u>	<u>64.212.188</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>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
Voorziening Lustrumgift	<u>80.000</u>	<u>60.000</u>
	<u>80.000</u>	<u>60.000</u>

2.4.11 LANGLOPENDE SCHULDEN

De langlopende schulden betreffen vooruitontvangen erfpacht:

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
Vooruitontvangen erfpacht Beesd	285.576	298.557
Vooruitontvangen erfpacht Zijpe	<u>698.987</u>	<u>720.169</u>
	<u>984.563</u>	<u>1.018.726</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 de komende 35 jaar vrijvallen.

2.4.12 KORTLOPENDE SCHULDEN

De kortlopende schulden kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
Crediteuren	6.594	9.060
Vooruitontvangen bedragen	773	742
Toezeggingen	158.060	230.500
Nog te betalen accountantskosten	7.000	6.837
Nog te betalen bedragen	4.159	3.938
Loonheffing	<u>5.729</u>	<u>4.998</u>
	<u>182.315</u>	<u>256.075</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 2021. 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).

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:

	2020	2019
	€	€
<u>Herwaardering onroerend goed</u>		
Herwaardering boerderijen en landerijen	-	3.660.686
Herwaardering deelnemingen	-31.376	32.663
Herwaardering woonhuizen	-	128.750
<i>Totaal herwaardering</i>	-31.376	3.822.099
<u>Opbrengsten deelnemingen</u>		
Opbrengst Wilhelminapolder en Oost- Bevelandpolder	17.820	8.580
Opbrengst Gors- en Ambachtsheerlijkheid Zuid-Beijerland	30.400	35.200
<i>Totaal deelnemingen</i>	48.220	43.780
<u>Opbrengsten landerijen en woonhuizen</u>		
Erfpacht en overige opbrengsten landerijen	394.394	473.011
Huuropbrengst woonhuizen	9.089	8.732
Overige opbrengst woonhuizen	-	270
Rente opbrengst hypotheek	-	7.480
<i>Totaal landerijen en woonhuizen</i>	403.483	489.493
<u>Lasten landerijen en woonhuizen</u>		
Vaste lasten landerijen	-74.189	-182.975
Variabele lasten landerijen	-52	-117
Lasten woonhuizen	-763	-254
<i>Totaal lasten landerijen en woonhuizen</i>	-75.004	-183.346
<u>Overige lasten exploitatie vastgoed</u>		
Rentmeestersloon	-38.007	-37.208
Overige lasten	-	-7.328
<i>Totaal overige lasten</i>	-38.007	-44.536
	<u>307.315</u>	<u>4.127.489</u>

2.5.2 RESULTAAT SOCIALE INVESTERINGEN

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Rente Social Impact Bond WRZ	95.151	100.000
Waardeveranderingen Social Impact Bond	200.000	-600.000
Herwaardering Bridges Ventures	<u>230.278</u>	<u>41.383</u>
	<u><u>525.429</u></u>	<u><u>-458.617</u></u>

2.5.3 RESULTAAT VERMOGENSBEHEER

Het resultaat op de effectenportefeuille kan als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Ongerealiseerde koersresultaten	1.302.030	4.515.036
Gerealiseerde koersresultaten	-1.463.590	546.891
Dividend aandelen en alternatives	291.156	381.278
Rente lasten	-1.330	-
Kosten Binck bank	-16.816	-9.007
Kosten Orchestra B.V.	<u>-15.409</u>	<u>-15.019</u>
	<u><u>96.041</u></u>	<u><u>5.419.179</u></u>

2.5.4 FINANCIËLE BATEN

De financiële baten betreffen rentebaten op de hypothecaire geldlening.

2.5.5 BESTEED AAN DOELSTELLING

De bestedingen van FondsDBL, kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Projecten	1.222.770	1.251.680
Particulieren	29.890	39.408
Bijdrage Lustrumgift	20.000	20.000
Overige giften	<u>14.580</u>	-
Totaal verleend	1.287.240	1.311.088
Vrijval	<u>-99.447</u>	<u>-34.939</u>
	<u><u>1.187.793</u></u>	<u><u>1.276.149</u></u>

2.5.6 PERSONEELSKOSTEN

De personeelskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Salariskosten WGI	-	26.858
Uitvoeringskosten WGI	4.653	4.088
Pensioenaanvulling	2.878	2.993
Bruto lonen	54.739	34.378
Sociale lasten	10.553	6.939
Pensioenpremie personeel	5.714	3.752
Reiskosten woon-werk	3.306	2.204
Kosten opbouwrecht	10.457	7.189
Aankoop verlofdagen	-	-957
Loonheffing	-	1.001
Ziekteverzuimverzekering	129	3.028
Bestuurskosten	<u>4.500</u>	<u>4.500</u>
	<u><u>96.929</u></u>	<u><u>95.973</u></u>

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

2.5.7 HUISVESTINGSKOSTEN

De huisvestingskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Kantoorhuur	<u>12.083</u>	<u>11.160</u>
	<u><u>12.083</u></u>	<u><u>11.160</u></u>

2.5.8 ADVIESKOSTEN

De advieskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Administratiekosten	23.158	22.697
Juridische advieskosten	500	6.381
Accountantskosten	<u>8.664</u>	<u>7.623</u>
	<u><u>32.322</u></u>	<u><u>36.701</u></u>

2.5.9 KANTOORKOSTEN

De kantoorkosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Contributie FIN	1.417	1.562
Kantoorbenodigdheden	135	50
Contributies en abonnementen	514	471
Algemene verzekeringen	<u>141</u>	<u>141</u>
	<u><u>2.207</u></u>	<u><u>2.224</u></u>

2.5.10 ALGEMENE KOSTEN

De algemene kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Automatiseringskosten	3.812	20.175
Representatiekosten	1.255	707
Bankkosten	331	409
Onderhoud graven	133	121
Overige algemene kosten	<u>1.649</u>	<u>558</u>
	<u><u>7.180</u></u>	<u><u>21.970</u></u>

2.6 ONDERTEKENING VAN DE JAARREKENING

Aldus vastgesteld in de vergadering van het bestuur op 18 juni 2021.

.....

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 2020

ONS OORDEEL

Wij hebben de jaarrekening 2020 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 2020 en van het resultaat over 2020 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 2020;
2. de staat van baten en lasten over 2020; 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 2020.

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' is vereist.

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 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.

Woerden, 18 juni 2021

WGS Accountants B.V.


drs. W.A.B. Spies RA