



# **Jaarverslag 2020**

**van**

**Stichting Bergmansfonds**

## **Inleiding**

De in 1900 opgerichte *Vereeniging De Roomsche Katholieke Spaarbank* is de juridische voorganger van de huidige *Stichting Bergmansfonds*. In de loop van de tijd heeft het fonds enige gedaanteverwisselingen ondergaan, maar de oorspronkelijke ideële en financiële grondslag is bewaard gebleven. De primaire doelstelling van de Stichting Bergmansfonds is het bieden van financiële hulp bij het realiseren van initiatieven die het lichamelijk, geestelijk en/of sociaal welbevinden van kwetsbare groepen in de samenleving bevorderen, geïnitieerd door instellingen en organisaties die actief zijn op het gebied van zorg en welzijn in de regio Midden-Brabant. Het Bergmansfonds kijkt naar gezondheid volgens het door de zorgsector breed gedragen concept Positieve gezondheid (M. Huber, 2012). Gezondheid in termen van veerkracht, functioneren en participatie in plaats van alleen in somatische of psychische zin. Hierbij ligt de focus op de kracht en eigen regie van mensen. De belangstelling van het Bergmansfonds gaat vooral uit naar voor de regio en/of sector vernieuwende projecten waarbij eigen kracht en participatie van kwetsbare groepen in de samenleving voorop staat. Dit betekent ondersteuning bij het voorkomen of beperken van ziekte, bij kwaliteit van leven en bij maatschappelijke participatie. Onafhankelijk van de jaarlijks fluctuerende inkomsten is het streven van het Bergmansfonds om € 70.000 per kalenderjaar aan subsidies te besteden.

## **Subsidieaanvragen**

In het verslagjaar was de wereld vooral in de greep van de Covid19-pandemie. Maar zoals aanvankelijk verwacht, heeft dit geen invloed gehad op het aantal ontvangen subsidieaanvragen, noch op de kwaliteit. Voor enkele projecten heeft de situatie wel tot een vertraging geleid. Maar daarentegen zijn ook spontaan initiatieven ontwikkeld die voor degenen die in een moeilijke situatie terecht gekomen zijn verlichting brachten. Al met al is een recordaantal van 49 subsidieaanvragen ingediend waarvan er 18 zijn gehonoreerd. Ook dit jaar zijn verschillende aanvragen vooraf al afgewezen, omdat de regiogebondenheid ontbrak.

## **Bestuurlijke zaken**

Binnen het bestuur en de Raad van Advies zijn geen veranderingen in de samenstelling te melden.

De jaarlijks te houden gezamenlijke vergadering van het bestuur met de Raad van Advies heeft dit jaar geen doorgang gevonden, omdat de mogelijkheden voor bijeenkomsten met grotere groepen door Covid19-maatregelen ingeperkt waren. De vier reguliere bestuursvergaderingen, waarin vooral de beoordeling van de ontvangen subsidieaanvragen aan de orde kwam, zijn slechts gedeeltelijk fysiek en verder online gehouden.

Naar verwachting zal in de loop van 2021 alles weer enigszins normaal worden en ook de ontmoeting van bestuur en Raad van Advies plaatshebben.

## **Samenstelling bestuurlijke organisatie**

### **Bestuur:**

De heer drs. W.J.M. (Wim) Corsten	Voorzitter
Mevrouw mr. S. (Suzan) de Lange	Secretaris
De heer drs. E.C. (Bert) van Vliet	Penningmeester
De heer mr. P.C.P.C. (Patrick) de Kerf	Lid
Mevrouw drs. J.H.M. (Jolanda) Keulemans-Geelen	Lid

### **Raad van Advies:**

Mevrouw drs. T. (Trude) Rietveld	Voorzitter
Mevrouw drs. E.J. (Ella) Buijze	Lid
Mevrouw A. (Anneke) Jansen MBA	Lid
De heer drs. J. (Jeroen) Kwak	Lid
Mevrouw drs. L. (Lian) Schaerlaeckens	Lid

### **Bureau:**

Mevrouw drs. W.J.M. (Wendy) van Schijndel-van Uum	Fondsmanager
---	--------------

## **Financiën**

Het boekjaar is afgesloten met een klein positief resultaat van € 5.449.

Dit is aanzienlijk minder dan het resultaat van vorig jaar (€ 148.640), dat vooral werd beïnvloed door een zeer gunstig beleggingsklimaat. In 2020 zijn de totale beleggingsopbrengsten (€ 95.784) voor het fonds fors lager, mede als gevolg van de impact van Covid-19. Daarnaast zijn de totale kosten (€ 90.334) hoger, vooral omdat het fonds meer dan € 75.500 heeft toegekend aan projectsubsidies.

De opbrengsten van het fonds zijn sterk afhankelijk van het beursklimaat. Twee ontwikkelingen hebben impact gehad op het rendement van de beleggingen. Allereerst heeft Covid-19 vanzelfsprekend ook sporen na gelaten op de economie in het algemeen en de waarde van beleggingen in het bijzonder. Het fonds kende negatieve niet-gerealiseerde koersmutaties van bijna € 24.000. Daarnaast is de beleggingsportefeuille deels geactualiseerd, waarbij de strategie van het fonds nog steeds is gericht op duurzaamheid. Door de verkoop van bepaalde effecten is toch een mutatiewinst van ongeveer € 110.000 gerealiseerd.

De hoogte van deze winst wordt ook beïnvloed door de voorzichtige waarderingsgrondslag voor aandelen en obligaties, die het fonds hanteert. Zo blijft de boekwaarde van effecten laag. Financiële risico's blijven beperkt en winsten worden nauwelijks tussendoor gerealiseerd, maar pas bij verkoop.

Door de veranderde samenstelling van de beleggingsportefeuille zijn ook de inkomsten uit couponrenten en dividenden met ruim € 13.500 gedaald tot een niveau van bijna € 28.000. De kosten van financieel beheer zijn in lijn met voorgaande jaren en bedragen ongeveer € 26.000.

Aan de kostenzijde bedragen de lasten voor algemene en bestuurskosten € 12.771, hetgeen lager is dan vorig jaar. Per saldo is er een bedrag van ruim € 69.500 gereserveerd voor projectsubsidies. Enerzijds is ongeveer € 75.500 toegekend aan nieuwe subsidiebedragen voor projecten, hetgeen een stijging betekent van bijna 34% ten opzichte van vorig jaar. Anderzijds is een bedrag van € 6000 aan toegekende subsidie vrij gevallen.

### **Rekening van baten en lasten over 2019**

	<b>2020</b>		<b>2019</b>	
	€	€	€	€
<b><u>Opbrengsten</u></b>				
Baten uit effecten	2.062		17.289	
Gerealiseerde – en ongerealiseerde koersresultaten op effecten	93.722		209.423	
<b>Resultaat beleggingen</b>		95.784		226.712
<b><u>Kosten</u></b>				
Organisatiekosten	12.771		14.130	
Toegekende- en gereserveerde subsidies	77.564		63.942	
<b>Totale kosten</b>		90.335		78.072
<b>Resultaat</b>		<u>5.449</u>		<u>148.640</u>

### **TOELICHTING**

#### **Grondslagen resultaatbepaling**

In de rekening van baten en lasten worden, met inachtneming van de waarderingsgrondslagen bij de balans, de baten en lasten welke aan het boekjaar moeten worden toegerekend, verantwoord. Subsidies komen in beginsel ten laste van het resultaat in het jaar dat zij worden toegezegd. Verliezen worden genomen in het jaar waarin zij voorzienbaar zijn.

#### **Rekening van baten en lasten**

De baten uit effecten bestaan uit renten en dividendinkomsten. De beheerkosten van de vermogensportefeuille zijn in mindering gebracht op de baten uit effecten.

De gerealiseerde koersresultaten zijn de opbrengsten uit verkoop van obligaties en aandelen. Daarnaast worden de ongerealiseerde resultaten op de aandelen als opbrengst meegenomen.

De organisatiekosten bevatten alle kosten van secretariaat en bestuur.

### **Toegekende subsidies 2020**

- Peter Faberstichting te Amsterdam, project Misdaadpreventie in de DOP op scholen in Midden-Brabant
- Sterk Huis te Goirle, project Website Smart Start
- Stichting Blauwe Maan te Tilburg, symposium 'Je staat niet alleen', Laagdrempelig hulpverleners aan slachtoffers van seksueel geweld (sympathiesubsidie)
- Stichting Opstapbus Goirle-Riel, project Opstapbus (sympathiesubsidie)
- Zonnebloem Tilburg, Vakantie Zonnebloem (sympathiesubsidie)
- Stichting Motorcycle Support te Goirle, project Rolstoelbus (sympathiesubsidie)
- Stichting Vrolijkheid te Amsterdam, project PUIKparade in AZC Oosterwijk
- Stichting Mantel-Match te Kaatsheuvel, project Samen in beweging (sympathiesubsidie)
- Stichting Wigwam te Valkenburg, project Wigwamvakanties 2020 voor gezinnen met een kind met (ernstige) beperking in Midden-Brabant (sympathiesubsidie)
- ContourdeTwern te Tilburg, project Werken aan leefbaarheid, cohesie, activering
- NAH Lotgenotencontact Midden-Brabant, Ontwikkeling website en flyers
- Broodje Aap & Linke Soep te Tilburg, Investeren in maatschappelijke meerwaarde

- Vereniging JINC Tilburg, project Sollicitatietraining voor jongeren uit sociaaleconomische achterstandswijken (focuswijken)
- Vereniging Rode Kruis Midden/West-Brabant, project Helden
- Stichting Armoedefonds te Rosmalen, project Boodschappenpas ouderen in armoede in Midden-Brabant
- Stichting PubliekApplaus te Tilburg, project HAPPY
- Stichting Sarban de Toekomst te Tilburg, Wereldse Verhalen
- Stichting Prins Heerlijk te Tilburg, project Hart voor elkaar in coronatijd
- Stichting Alleen op deze Aarde te Tilburg, Activiteiten decembermaand 2020 (sympathiesubsidie)