



Jaarverslag 2022

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 2022 zijn 35 subsidieaanvragen ontvangen, hetgeen in lijn is met voorgaande jaren. Van de in 2022 behandelde aanvragen is een derde na beoordeling en toetsing door het bestuur gehonoreerd. Verschillende aanvragen zijn vooraf al afgewezen, omdat de regiogebondenheid ontbrak. Ook pasten een aantal aanvragen op geen enkele wijze binnen de doelstelling.

Bestuurlijke zaken

Begin van het jaar is Jolanda Keulemans-Geelen teruggetreden uit het bestuur. Gedurende ruim 8 jaar heeft zij met haar deskundigheid en pragmatische benadering een waardevolle bijdrage aan het fonds gegeven. Stefanie Wijffels is tot het bestuur toegetreden.

In de laatste bestuursvergadering van 2022 is afscheid genomen van Bert van Vliet. Het bestuur heeft vele jaren dankbaar gebruik gemaakt van zijn kennis van de (financiële) gezondheidszorg. Als penningmeester is hij opgevolgd door Michael van Gijlswijk. Halverwege het verslagjaar heeft Wies Arts in de Raad van Advies de plaats ingenomen van Anneke Jansen.

In 2022 is het bestuur in vier reguliere vergaderingen bijeen geweest, waarin zowel subsidieaanvragen als beleidspunten de revue passeerden.

In een aparte brainstormsessie is over het toekomstig beleid van het fonds verder van gedachten gewisseld. Later is eveneens met de leden van de Raad van Advies de actualisatie van het Beleidsplan besproken. Dit Beleidsplan 2022-2025 is op de website gepubliceerd.

In het najaar zijn in een Workshop van bestuur en Raad van Advies zowel oude - als nieuwe subsidieaanvragen besproken teneinde in gezamenlijkheid gevoel te krijgen voor de gehanteerde c.q. te hanteren afwegingen en concrete beoordeling van de aanvragen. De conclusie was dat het ingevoerde format voor subsidieaanvragen en andere nuances die bij de subsidievoorwaarden zijn aangebracht, effect hebben gehad.

Het fonds heeft zijn vermogen bij twee banken ondergebracht. In beide portefeuilles wordt maatschappelijk verantwoord en duurzaam belegd. De beleggingsportefeuille bij de Rabobank is recent ook in beheer gegeven, zoals bij de portefeuille bij ABN AMRO MeesPierson al langer het geval was.

In het bestuur is ook aandacht besteed aan de uitreiking van de Bergmansfonds Care-Award 2022.

Samenstelling bestuurlijke organisatie

Bestuur:

M. (Marijke) Megens	Voorzitter
S. (Suzan) de Lange	Secretaris
E.C. (Bert) van Vliet	Penningmeester (tot 30 november 2022)
M.J.A.M. (Michael) van Gijlswijk	Penningmeester (vanaf 30 november 2022)
P.C.P.C. (Patrick) de Kerf	Lid
J.H.M. (Jolanda) Keulemans-Geelen	Lid (tot 30 maart 2022)
S.A.M. (Stefanie) Wijffels	Lid (vanaf 30 maart 2022)

Raad van Advies:

J. (Jeroen) Kwak	Voorzitter
E.J. (Ella) Buijze	Lid
A. (Anneke) Jansen	Lid (tot 1 september 2022)
W. (Wies) Arts	Lid (vanaf 30 maart 2022)

Bureau:

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

Bergmansfonds Care-Award

Op 5 oktober 2022 zijn door Marcelle Hendrickx (wethouder Gezondheid, Zorg en Ondersteuning van de gemeente Tilburg) de winnaars van de Bergmansfonds Care-Award bekend gemaakt. De eerste prijs en winnaar van de Care-Award 2022 is Stichting Sarban de Toekomst geworden. Aan deze prijs is een beeld én een bedrag van € 20.000,- verbonden. ContourdeTwern heeft de tweede prijs, een geldbedrag van € 10.000,- voor hun project Bindweefsel in ontvangst genomen.

Bij Stichting Sarban de Toekomst wordt, gemotiveerd vanuit hun eigen leven- en achtergrondverhaal, aan personen van 16 jaar en ouder met een vluchtachtergrond, de mogelijkheid geboden om niet alleen te werken in de horeca, maar ook om via een specifiek concept onderwijs te krijgen. Bij 'MBO in Bedrijf', een project dat in samenwerking met de Rooi Pannen is opgezet, krijgen deze vluchtelingen een goed perspectief op een vakdiploma en duurzaam werk. Ook het project More to Learn draagt bij aan het toekomstperspectief van deze jonge mensen. Om de taalachterstand bij deze groep te verkleinen geven Nederlandstalige studenten of werknemers één op één extra begeleiding bij het leren en maken van huiswerk. Uit het juryrapport: 'Sarban toont zich als een echte ondernemer met een groot hart en bekommert zich om zorg voor een ander! Daarmee wordt een essentiële en unieke bijdrage aan de samenleving geleverd.'

ContourdeTwern, in samenwerking met het Textielmuseum, heeft met het project Bindweefsel de tweede prijs gewonnen. Textiel is van alle tijden en alle culturen. De taal van textiel is universeel. In 'Bindweefsel' worden verschillende Tilburgse vrouwengroepen met migratieachtergrond samengebracht, een groep waarvan het sociaal netwerk minimaal is. Deze vrouwen voelen zich door dit project betrokken bij elkaar, krijgen zorg voor elkaar en geven om elkaar. Er worden verbindingen gelegd en de vrouwen zijn trots op zichzelf en durven dit te tonen. Het draagt bij aan hun zelfvertrouwen. Uit het juryrapport: 'Bindweefsel' is een echt Tilburgs project, een mooie samenwerking van verschillende organisaties waarbij een vaak vergeten en ondergewaardeerde groep vrouwen iets bijzonders kan betekenen.'

Financiën

Het boekjaar is afgesloten met een negatief resultaat van € 255.442. Dit is echter vrijwel geheel toe te schrijven aan het negatieve ongerealiseerde resultaat op aandelen van bijna € 245.000. Het fonds hanteert namelijk voorzichtige waarderingsgrondslagen voor aandelen en obligaties. Dientengevolge worden koersdalingen van aandelen als kosten opgenomen in de resultaten, hetgeen een vertekend beeld geeft van het resultaat op de daadwerkelijke activiteiten. Deze operationele activiteit bedraagt bijna € 11.000 negatief, hetgeen op zijn beurt een gevolg is van gestegen subsidietoekenningen.

De opbrengsten, zowel gerealiseerd als ongerealiseerd, zijn sterk afhankelijk van het beursklimaat. In 2021 zijn de beurzen behoorlijk aangetrokken om vooral eind 2022 een sterke terugval te kennen. In begin 2022 is nog van de hoge beursnoteringen geprofiteerd door het verkopen van aandelen, waarop een winst van ruim € 40.000 is gerealiseerd. Daarnaast heeft het fonds ruim € 49.000 ontvangen aan rente- en dividend- uitkeringen. Op dit financiële resultaat dienen de beheerskosten van € 29.000 in mindering te worden gebracht.

Het fonds kende ook nog twee bijzondere baten. In 2022 heeft het fonds wederom een Care-Award georganiseerd, waarbij geldprijzen zijn toegekend aan de winnaars. Voor de totale kosten van bijna € 32.000 was in de achterliggende jaren echter al een meer dan toereikende voorziening opgebouwd, zodat per saldo € 3000 aan het jaarresultaat kan worden toegevoegd.

Ten slotte is een aantal subsidietoekenningen uit het verleden niet gerealiseerd, hetgeen vooral een gevolg is van het annuleren van activiteiten tijdens de Covid-19 periode.

De hiervoor gereserveerde gelden van ruim € 13.000 zijn eveneens aan het resultaat toegevoegd.

De kostenzijde is redelijk stabiel. De algemene kosten waren met een kleine € 15.000 iets lager dan vorig jaar. De subsidietoekenningen zijn weer behoorlijk aangetrokken.

In totaal is ongeveer € 72.000 aan projectondersteuning toegekend.

Het negatieve resultaat over 2022 is ten laste gebracht van het eigen vermogen, dat nu ruim € 2,6 miljoen bedraagt.

Balans per 31 december 2022

	2022	2021
	€	€
<u>ACTIVA</u>		
Materiële vaste activa	0	141
Financiële vaste activa	0	0
Effecten	2.492.334	2.776.977
Vorderingen en overlopende activa	6.589	4.585
Liquide middelen	169.766	235.788
Totaal Activa	2.668.689	3.017.491
	2022	2021
	€	€
<u>PASSIVA</u>		
Eigen vermogen		
Reserve	2.885.378	2.815.921
Resultaat boekjaar	-255.442	71.339
Koersverlies obligaties	-7.828	-1.882
	2.622.108	2.885.378
Schulden		
Langlopende schulden	0	0
Kortlopende schulden en overlopende passiva	34.581	121.091
Voorziening Care-Award	12.000	11.022
Totaal Passiva	2.668.689	3.017.491

Rekening van baten en lasten over 2022

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	€	€	€	€
<u>OPBRENGSTEN</u>				
Baten uit effecten	19.449		7.304	
Gerealiseerde – en ongerealiseerde koersresultaten op effecten	-204.555		137.211	
Resultaat Beleggingen		-185.106		144.515
<u>KOSTEN</u>				
Organisatiekosten	14.683		15.314	
Toegekende- en gereserveerde subsidies	55.653		57.862	
Totaal Kosten		70.336		73.176
Resultaat		<u>-255.442</u>		<u>71.339</u>

TOELICHTING

Waarderingsgrondslagen balans

De materiële vaste activa worden afgeschreven op basis van de aanschafwaarde, lineair, 33 1/3 % per jaar. De effecten bestaan ultimo 2022 uit obligaties en aandelen.

Uit voorzichtigheid worden bij de aandelen op het einde van het boekjaar de laagste waarde van aankoop- of marktwaarde als balanswaarde genoteerd. De obligaties worden altijd gewaardeerd op nominale waarde of lagere marktwaarde c.q. aankoopwaarde.

De niet gerealiseerde koersverschillen van de obligaties worden rechtstreeks ten gunste of ten laste van het Eigen Vermogen gebracht. De overige resultaten op de aandelen worden verantwoord in de Rekening van baten en lasten.

De vorderingen en overlopende activa zijn gewaardeerd tegen nominale waarde.

De overige activa en passiva worden opgenomen voor de nominale bedragen.

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 c.q. last meegenomen.

De organisatiekosten bevatten alle kosten van secretariaat en bestuur.

De bestuursleden ontvangen noch bezoldiging, noch onkostenvergoeding.

Toegekende subsidies 2022

- VIPvoorelkaar te Rijen, Beweegmaatjes (1e jaar)
- Stichting Feel te Waalwijk, Project Feel CoGMO
- Werkgroep Opvang Statushouders Goirle, project Zwemlessen voor vrouwelijke statushouders/vluchtelingen (sympathiesubsidie)
- Krajicek Foundation, Scholarship-programma Tilburg
- Stichting STRAS te Rotterdam, project Prettige collega digitaal bij De Bode te Tilburg
- Vereniging JINC Tilburg, project Bliksemstages voor Tilburgse jongeren (sympathiesubsidie)
- LVB Doet mee Tilburg, Informatiebijeenkomst en -markt (sympathiesubsidie)
- Stichting Jeugdeducatiefonds te Leiden, project Tilburg: Kinderen in armoede steunen
- Stichting Alleen op deze Aarde te Tilburg, Kerst-In voor eenzame ouderen 2022
- Stichting De Cultuurkantine te Breda, Kunstkameradenatelier Tilburg
- VIPvoorelkaar te Rijen, Beweegmaatjes (2e jaar)