



Jaarverslag 2023

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

Het aantal ingediende subsidieaanvragen is op hetzelfde niveau gebleven als vorig jaar. Het bestuur heeft 34 aanvragen beoordeeld. Een deel had geen betrekking op de regio Midden-Brabant en is daarom zonder inhoudelijke bespreking afgewezen. Na zorgvuldige beoordeling en toetsing aan de doelstelling en subsidievoorwaarden is aan een derde van de aanvragen een concrete subsidie toegekend. Het beschikbare budget is niet volledig benut.

Bestuurlijke zaken

De samenstelling van het bestuur is in dit verslagjaar niet gewijzigd. De leden van de Raad van Advies treden als deskundigen vanuit het zorgveld op als adviseur van het bestuur. In de in september gehouden gezamenlijke vergadering van bestuur en Raad van Advies is afscheid genomen van Jeroen Kwak die in de voorbije jaren deze adviesraad heeft voorgezeten. In deze 5 jaar heeft Jeroen op een plezierige wijze advies gegeven en zijn bijdrage geleverd aan de beleidsdiscussies. Het voorzitterschap van de Raad van Advies is overgenomen door Frans Blessing, die in begin van het jaar tot de Raad is toegetreten.

Het bestuur is daarnaast nog driemaal bij elkaar geweest voor een reguliere vergadering. Naast de subsidieaanvragen heeft een aantal beleidszaken aandacht gekregen.

Bekendheid van het fonds bij (zorg)organisaties is een belangrijk issue. Uit contacten in het (voormalige) Regionaal Fondsen Overleg Midden-Brabant blijkt dit onderwerp bij meerdere fondsen op de agenda te staan. Het bestuur heeft besloten om deel te nemen aan een in de regio te ontwikkelen interactieve website van de fondsen in Midden-Brabant met als doel het aantal gerichte subsidieaanvragen te verhogen en deze doelmatig te structureren.

In beide beleggingsportefeuilles wordt maatschappelijk verantwoord en duurzaam belegd. Zowel de portefeuille bij ABN AMRO MeesPierson als bij de Rabobank zijn in beheer gegeven.

Het bestuur is van mening, dat het vermogen op termijn in stand moet blijven om een bepaald budget aan subsidies te kunnen blijven besteden.

De terugvordering van de buitenlandse bronbelasting zal verder worden uitgewerkt.

Samenstelling bestuurlijke organisatie

Bestuur:

M. (Marijke) Megens	Voorzitter
S. (Suzan) de Lange	Secretaris
M.J.A.M. (Michael) van Gijlswijk	Penningmeester
P.C.P.C. (Patrick) de Kerf	Lid
S.A.M. (Stefanie) Wijffels	Lid

Raad van Advies:

J. (Jeroen) Kwak	Voorzitter (tot 25 september 2023)
F.M. (Frans) Blessing	Voorzitter (vanaf 25 september 2023)
E.J. (Ella) Buijze	Lid
W. (Wies) Arts	Lid

Bureau:

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

Financiën

Het boekjaar wordt afgesloten met een positief resultaat van € 59.645. Dit is een groot verschil met het resultaat van vorig jaar, dat € 255.442 negatief bedroeg. Vorig jaar was een exceptioneel jaar, omdat er -conform het gehanteerde voorzichtigheidsprincipe- sprake was van een ongerealiseerd resultaat op aandelen van ongeveer € 240.000 negatief. Het resultaat over 2023 dient echter ook van kanttekeningen te worden voorzien. De opbrengsten van het fonds bestaan uit rente- en dividendopbrengsten van respectievelijk obligaties en aandelen. De netto opbrengsten waren met ruim € 32.000 significant hoger dan vorig jaar. Daarnaast kent het fonds gerealiseerde en ongerealiseerde resultaten als gevolg van koersveranderingen van de effecten.

Het beursklimaat was in 2023 aanmerkelijk beter dan in 2022. Dientengevolge heeft het fonds bijna € 24.000 aan koerswinsten gerealiseerd en tevens bijna € 38.000 als ongerealiseerde koersverschillen in de boeken opgenomen.

Hierbij dient wederom te worden gerefereerd naar het al genoemde voorzichtigheidsprincipe. Als gevolg hiervan zijn de ongerealiseerde koersresultaten beperkt, omdat de waardering van de aandelen niet hoger mag zijn dan de aankoopwaarde. Een hogere marktwaarde vindt dus niet zijn weerslag in de jaarrekening, maar wordt pas zichtbaar bij verkoop. Het geboekte rendement op de effectenportefeuille als geheel bedraagt daarom ongeveer 3,8%. Op basis van de ontwikkeling van de marktwaarde is het rendement 8,3%. In 2022 was er na de Covid-periode sprake van een inhaalslag aan subsidiietoekenningen. Dit jaar is er helaas een sterke terugval geconstateerd naar een totale subsidiietoekenning van ruim € 28.000. Daarnaast is er een vrijval van bijna € 16.000 geboekt van in het verleden toegekende, maar niet gerealiseerde subsidiietoekenningen. Het gereserveerde bedrag voor toegekende, maar nog uit te keren subsidies heeft daardoor ook het lage niveau van ongeveer € 20.000 bereikt. Het fonds heeft weer een voorziening van € 12.000 getroffen voor de wederom in 2025 uit te reiken Care Award.

De algemene kosten zijn met bijna € 13.000 iets lager dan in 2022, hetgeen vooral een gevolg is van zeer lage bestuurskosten en uit het buitenland terugontvangen bronbelastingen. Het positieve resultaat is aan het vermogen toegevoegd.

Balans per 31 december 2023

	2023	2022
	€	€
<u>ACTIVA</u>		
Materiële vaste activa	0	0
Financiële vaste activa	0	0
Effecten	2.605.027	2.492.334
Vorderingen en overlopende activa	7.600	6.589
Liquide middelen	122.661	169.766
Totaal Activa	2.735.288	2.668.689
	2023	2022
	€	€
<u>PASSIVA</u>		
Eigen vermogen		
Reserve	2.622.108	2.885.378
Resultaat boekjaar	59.645	-255.442
Koersverlies obligaties	nvt	-7.828
	2.681.753	2.622.108

Schulden

Langlopende schulden	0	0
Kortlopende schulden en overlopende passiva	29.535	34.581
Voorziening Care-Award	24.000	12.000
Totaal Passiva	2.735.288	2.668.689

Rekening van baten en lasten over 2023

	2023		2022	
	€	€	€	€
<u>OPBRENGSTEN</u>				
Baten uit effecten	32.172		19.449	
Gerealiseerde – en ongerealiseerde koersresultaten op effecten	64.486		-204.555	
Resultaat Beleggingen		96.658		-185.106
<u>KOSTEN</u>				
Organisatiekosten	12.721		14.683	
Toegekende- en gereserveerde subsidies	24.292		55.653	
Totaal Kosten		37.013		70.336
Resultaat		59.645		-255.442

TOELICHTING

Waarderingsgrondslagen balans

De materiële vaste activa worden afgeschreven op basis van de aanschafwaarde, lineair, 33 1/3 % per jaar. De effecten bestaan ultimo 2023 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 werden voorheen rechtstreeks ten gunste of ten laste van het Eigen Vermogen gebracht.

Maar met ingang van dit verslagjaar worden de resultaten op de obligaties en de aandelen 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 en obligaties als opbrengst c.q. last meegenomen.

De organisatiekosten bevatten alle kosten van secretariaat en bestuur.
De bestuursleden ontvangen noch bezoldiging, noch onkostenvergoeding.

Toegekende subsidies 2023

- Stichting MST/Mensen in Beeld Houden te Tilburg, project Leefwereld onder hoogspanning
- Stichting Vier het Leven, Digitaal ontmoetingsplein voor Tilburgse Ouderen en vrijwilligers
- Stichting ERBIJ te Alphen, project Toertocht 2.0 (sympathiesubsidie)
- Ataxievereniging Nederland te Tiel, Lotgenotenvakantie 2023 (sympathiesubsidie)
- Stichting Avondje Uit 013, Sport- en spelevenement voor (eenzame) jongeren
- Vereniging LVB Midden-Brabant-afdeling Tilburg, studiedag en infomarkt op 23 sept 2023
- NAHuis Tilburg, Opknappen NAHuis (sympathiesubsidie)
- VoorMekaarTeam, project Kwendelhofflats Tilburg West (sympathiesubsidie)
- Stichting Wigwam te Valkenburg, project Wigwam vakanties viert feest 2023 (sympathiesubsidie)

- Stichting Blauwe Maan te Tilburg, Theatervoorstelling “Waar geen woorden voor zijn”
- Thebe/Zorgcentrum Guldenakker te Goirle, Gedenkhoek met social sofa
- Stichting Alleen op deze Aarde te Tilburg, Kerst-In voor eenzame ouderen 2023 (sympathiesubsidie)
- Stichting Studio Assisië te Tilburg, Theaterfestival Nabij 2024