

Jaarrekening 2023

Stichting Fonds Ontwikkeling Wonen en Welzijn



F·O·W

FONDS
ONTWIKKELING
WONEN & WELZIJN

Inhoudsopgave:

1	Opdracht
2	Algemeen
2	Fiscale positie
3	Verslag van het bestuur over 2023
4	Balans per 31 december 2023
5	Staat van baten en lasten over 2023
6	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling
7	Toelichting op de balans
12	Toelichting op de staat van baten en lasten
13	Ondertekening bestuursleden
14	Overige gegevens
15	Accountantsverklaring
16	Ondertekening bestuursleden

Stichting Fonds Ontwikkeling Wonen en Welzijn
Postbus 890
4200 AW Gorinchem

Behandeld door

Datum: 2 mei 2024.

KJ

Geachte bestuursleden,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2023 met betrekking tot de Stichting Fonds Ontwikkeling Wonen en Welzijn.

Opdracht

Ingevolge uw opdracht is de jaarrekening 2023 van de Stichting Fonds ontwikkeling Wonen en Welzijn opgesteld door Cantrijn Groep B.V.

ALGEMEEN

De Stichting Fonds Ontwikkeling Wonen en Welzijn is op 13 maart 2006 opgericht, en is fusieproduct van diverse rechtsvoorgangers. De Stichting heeft tot doel om vanuit een onafhankelijke positie bij te dragen aan projecten, die tot een kwalitatieve verbetering leiden van het wonen en welzijn in de Gemeente Gorinchem en de omliggende regio, en tevens het ondersteunen van natuurlijke personen, die in materiële nood verkeren.

FISCALE POSITIE

De Stichting Fonds Ontwikkeling Wonen en Welzijn is niet belastingplichtig voor de Vennootschapsbelasting.

De Belastingdienst heeft de Stichting Fonds Ontwikkeling Wonen en Welzijn als een "goedendoeleninstelling" gekwalificeerd. Hiertoe is op 27 juli 2009 een ANBI-beschikking ontvangen.

**Stichting Fonds Ontwikkeling wonen en Welzijn (FOWW)
te Gorinchem**

JAARVERSLAG VAN HET BESTUUR OVER 2023

Het bestuur heeft in 2023 zevenmaal vergaderd. De bestuurssamenstelling is in 2023 ongewijzigd gebleven. Henk Vriesman is als extern adviseur van het bestuur ook in 2023 geconsulteerd. Daarnaast zijn ook nog diverse aanvragers en betrokkenen op onze vergadering verschenen. Delegaties uit het bestuur hebben onder meer gesproken met het Hospice Gorinchem en diverse activiteiten bijgewoond.

De verdeelsleutel van de beleggingen is in 2022 gewijzigd, dat wil zeggen naar een percentage van 50% in vast rentende waarden of gelden en tot een percentage van maximaal 50% in aandelen, als door het beleggingsteam van de Rabobank te bepalen. Het bestuur heeft aldus het advies van de heer Vriesman en de Rabo opgevolgd.

In de statuten is ook bepaald dat bij de publicatie en vaststelling van deze jaarcijfers wordt aangesloten bij de verplichtingen volgens de ANBI-wetgeving. Bij de keuze van de beleggingen staat voorop dat dit maatschappelijk verantwoord geschiedt. Als hiervoor al aangeduid heeft het bestuur geen invloed op individuele beleggingskeuzes. Uitgangspunt en doelstelling van het bestuur is volkomen transparantie aangaande het beheer van de gelden en de bezittingen.

Het vermogen van de Stichting FOWW is in 2023 gestegen. Het koersresultaat was anders dan in 2022 sterk positief. In 2023 beliep dit koersresultaat € 916.970,00 positief. De opbrengsten van dividenden zijn tevens gestegen. Op het moment van het uitbrengen van dit verslag zijn door de gestegen koersen de vooruitzichten voor het lopend jaar gelukkig weer verder verbeterd. Het koersverlies in 2022 kwam voort uit enerzijds gedaalde koersen vanwege de oorlog in de Oekraïne, de recessievrees en anderzijds gestegen rentes. Deze rentedruk doet zich ook in 2024 nog steeds voor en zal eerst op termijn verdwijnen. Nochtans adviseren de bank en de heer Vriesman om vast te houden aan ons 50/50 beleggingsstatuut.

Met het einde van de coronamaatregelen zijn de sociale uitgaven in 2023 weer gestegen tot € 106.488,00. Het bestuur juicht dat toe.

Het totaal netto resultaat voor de Stichting laat zich berekenen op € 938.358,00 positief. Verwezen kan worden naar de staat van baten en lasten over 2023. Rekening houdend met de aanwas en de reserveringen in recente jaren, zal dit resultaat een positieve invloed op het niveau van de sociale uitgaven in 2024 hebben.

Het bestuur van de Stichting FOWW spreekt opnieuw de wens uit dat in het jaar 2024 een belangrijk aantal goede doelen met een substantiële bijdrage kan worden gediend. Voor het bestuur blijft echter de toets van de "last resort" van groot belang. Het FOWW staat daarnaast onverminderd open voor vernieuwende initiatieven op het gebied van Wonen en Welzijn. Zo heeft het FOWW in 2022 zich onder voorwaarden bereid verklaard om een aanzienlijke bijdrage te leveren voor de restauratie en plaatsing van glas in lood ramen als afkomstig uit de voormalige RK kerk in de Haarstraat. Op het moment van het schrijven van dit verslag is de formele overdracht van de te restaureren en te plaatsen ramen al een feit. De voldoening van de bijdrage zal naar verwachting binnenkort volgen.

Het FOWW blijft u uitdagen te komen met initiatieven en ideeën op het gebied van wonen en welzijn. Intussen is het bestuur allen die ook in het afgelopen jaar – vaak belangeloos – hebben bijgedragen aan het goede functioneren van onze stichting, veel dank verschuldigd. Ondergetekende heeft per 1 januari 2024 het voorzitterschap aan Cor van Vlaanderen overgedragen. Hem wordt veel succes toegewenst.

Edy Hoogendam,
voorzitter

Balans per 31 december 2023
(Na resultaatbestemming)

Activa	31-12-2023	31-12-2022
Vaste activa:		
Materiële vaste activa		
Maatschappelijke investeringen	€ 745.566	€ 680.566
Financiële vaste activa		
Maatschappelijke leningen	€ 12.000	€ 16.000
Vlottende activa:		
Vorderingen		
Overige vorderingen/overlopende activa	€ 9.703	€ 13.790
Effekten	€ 11.634.900	€ 10.490.960
Liquide middelen	€ 245.260	€ 426.306
Totaal activa	€ 12.647.429	€ 11.627.622
Passiva	31-12-2023	31-12-2022
Eigen vermogen:		
Overige reserve	€ 12.615.681	€ 11.612.323
Kortlopende schulden en overlopende passiva		
Crediteuren	€ 17.322	€ 1.038
Overige schulden /overlopende passiva	€ 14.426	€ 14.261
Totaal passiva	€ 12.647.429	€ 11.627.622

Staat van baten en lasten over 2023

	2023	2022
Baten:		
Huuropbrengsten	€ 31.300	€ 31.300
	€ 31.300	€ 31.300
Ontvangen bankrente	€ 2.201	€ -
Opbrengst vastrentende waarden	€ 44.467	€ 55.127
Opbrengst dividenden	€ 136.835	€ 95.179
	€ 183.504	€ 150.307
	€ 214.804	€ 181.606
Lasten:		
Kosten algemeen beheer	€ 39.273	€ 37.906
Kosten panden	€ 6.746	€ 10.380
Sociale uitgaven	€ 106.488	€ 102.103
Kosten inzake beleggingen	€ 40.909	€ 41.631
	€ 193.415	€ 192.020
Bedrijfsresultaat	€ 21.389	€ -10.414
Koersresultaat	€ 916.970	€ -2.059.102
Netto resultaat	€ 938.358	€ -2.069.516

GRONDSLAGEN VOOR DE FINANCIËLE VERSLAGGEVING

Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld overeenkomstig de Richtlijn Fondswervende instellingen.

De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van de activa en passiva zijn gebaseerd op historische kosten. Voor zover niet anders vermeld, worden activa en passiva opgenomen voor de nominale waarde. De opbrengsten en kosten worden toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben.

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

Materiële vaste activa

De waardering van de panden en terreinen geschiedt tegen WOZ-waarden per ultimo boekjaar. Indien de WOZ-waarden niet beschikbaar en/of zichtbaar niet reeel zijn, geschiedt de waardering van panden en terreinen tegen verkrijgingsprijs, eventueel onder aftrek van een noodzakelijk geachte waarderingscorrectie. De waarderingscorrecties worden direct aan het eigen vermogen toegevoegd. De waardering van de overige materiële vaste activa geschiedt tegen verkrijgingsprijs. De kunstwerken, die in beheer zijn gegeven bij gemeente en/of andere stichtingen, zullen iedere tien jaren opnieuw worden gewaardeerd.

Financiële vaste activa

De lening wordt gewaardeerd tegen nominale waarde.

Effecten

De beleggingen in aandelen en obligaties worden gewaardeerd tegen actuele waarde.

Overige activa en passiva

Voor zover niet anders is vermeld, worden activa en passiva worden opgenomen voor de nominale waarde. Op vorderingen wordt, indien noodzakelijk, een voorziening voor oninbaarheid in mindering gebracht.

Grondslagen voor de resultaatbepaling

Algemeen

- Onder baten wordt verstaan
- a. de opbrengsten uit vermogen
 - b. overige opbrengsten

De lasten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde grondslagen van waardering en toegerekend aan het verslagjaar, waarop zij betrekking hebben. Winsten worden verantwoord in het jaar van realisatie. Verliezen worden genomen in het jaar, waarin deze voorzienbaar zijn. Ongerealiseerde koersresultaten worden onmiddellijk als winst of verlies genomen.

Toelichting op de balans per 31 december 2023

Activa

Vaste activa

Materiële vaste activa

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
<u>Maatschappelijke investeringen</u>		
Onroerend goed	€ 583.356	€ 518.356
Kunstwerken	€ 162.210	€ 162.210
	<u>€ 745.566</u>	<u>€ 680.566</u>
<u>Onroerend goed</u>		
Perceel Papland	€ 239.356	€ 239.356
Pand Haarstraat	€ 344.000	€ 279.000
	<u>€ 583.356</u>	<u>€ 518.356</u>

Perceel Papland

Dit perceel grond op het industrieterrein Papland is in 2005 aangekocht. Waardering geschiedt tegen aankooprijks en de bijkomende kosten voor de aanschaf. Dit perceel werd aangekocht om hiermee de financiering van de noodzakelijke nieuwbouw door het Kringloopcentrum Gorinchem mogelijk te maken. Gekozen is voor de erfpachtconstructie om invloed op de bedrijfsvoering te houden, mocht deze veranderen in een meer commerciële richting. De jaarlijkse canon is vastgesteld op € 8.377. Deze canon wordt echter kwijtgescholden als het Kringloopcentrum aantoon, dat zij in het achterliggende jaar heeft voldaan aan haar sociale doelstelling, te weten tewerkstelling van een zeker aantal personen met een beperking.

Pand Haarstraat

Dit pand is in 1988 aangeschaft. Waardering geschiedt tegen WOZ-waarde. Dit pand wordt verhuurd aan Stichting Hospice VTZ. De oorspronkelijke kostprijs incl. renovatiekosten is € 318.973. In 2020 is er voor een bedrag van € 34.604,00 gerenoveerd.

Kunstwerken

Schilderij 'De Ontmoeting'	€ 15.000	€ 15.000
Schilderijen Stichting Gouden Eeuw Gorinchem	€ 136.500	€ 136.500
Muzelaar	€ 10.710	€ 10.710
	<u>€ 162.210</u>	<u>€ 162.210</u>

Toelichting op de balans per 31 december 2023 (vervolg)

In 2005 is het schilderij 'De Ontmoeting' van Duck-Hyan Cho aangeschaft voor € 40.000. Dit schilderij is langjarig in bruikleen gegeven aan de Hendrick Hamel Foundation.

In 2009 zijn drie schilderijen aangeschaft voor € 22.058. De schilderijen zijn van Jan Olis, Hermanus Serin en Aert van der Neer. In 2010 is een schilderij gekocht voor € 98.401. Het schilderij is van Aert van der Neer en betreft "A landscape with figures on a path near a countryhouse". In 2014 is een schilderij van Jacob van der Ulft, genaamd "De slag bij de Milvische Brug", voor € 60.000 aangeschaft. Stichting FOWW heeft hiervan de helft bekostigd. De andere helft is door een andere goede doelen instelling voldaan, doch namens deze instelling houdt Stichting FOWW toezicht op het beheer van dit schilderij. Deze toezichtfunctie is in 2015 overeengekomen.

Deze schilderijen zijn alle langjarig in bruikleen gegeven aan en worden beheerd door de Stichting "Gouden Eeuw Gorinchem".

In 2010 is een Muzelaer aangeschaft voor € 10.710. Dit muziekinstrument betreft een kopie van Adreas Duckers. Deze Muzelaer is langjarig in bruikleen gegeven aan en wordt beheerd door de Stichting "Hendrick Hamel Foundation".

De waardering van deze kunstwerken wordt, eens per tien jaren herzien op basis van een taxatie. Deze taxatie heeft plaatsgevonden in 2019. De kunstwerken zijn per 31 december 2019 gewaardeerd conform deze taxatie. De eerstvolgende taxatie zal plaats vinden in 2029.

Financiële vaste activa

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
<u>Maatschappelijke leningen</u>		
Lening GVV Unitas	€ 5.000	€ 5.000
Lening Typhoon	€ 7.000	€ 11.000
	<u>€ 12.000</u>	<u>€ 16.000</u>

Lening Typhoon

In september 2020 is er een renteloze lening voor een periode van 10 jaar vertrekt als bijdrage aan de uitbreiding van de kleedkamers. Terugbetaling geschied in 10 jaarlijkse termijnen.

Lening GVV Unitas

In november 2021 is er een renteloze lening voor een periode van 5 jaar vertrekt als bijdrage aan de verbouwing van de krachtruimte. Terugbetaling geschied in 5 jaarlijkse termijnen. In 2023 heeft geen aflossing plaatsgevonden.

Toelichting op de balans per 31 december 2023 (vervolg)

Vlottende activa

Vorderingen

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
<u>Overige vorderingen/overlopende activa</u>		
Bankrente	€ 1.251	€ -
Dividendbelasting	€ 8.452	€ 13.790
	<u>€ 9.703</u>	<u>€ 13.790</u>

Effekten

De effecten staan ter vrije beschikking van de Stichting Fonds Ontwikkeling Wonen en Welzijn

De specificatie van de effecten is als volgt:

Beurswaarde aandelen	€ 4.852.449	€ 4.297.799
Beurswaarde obligaties	€ 6.782.451	€ 6.193.160
	<u>€ 11.634.900</u>	<u>€ 10.490.960</u>

Liquide middelen

Rabobank rekening-courant	€ 16.691	€ 22.691
Rabobank bedrijfsspaarrekening	€ 5.981	€ 75.033
Rabobank doelreserveren	€ 25.056	€ 55.964
Rabobank beleggersrekening	€ 197.497	€ 272.540
ASN Bank	€ 34	€ 77
	<u>€ 245.260</u>	<u>€ 426.306</u>

Toelichting op de balans per 31 december 2023 (vervolg)

Passiva

Eigen vermogen

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
<u>Overige reserve</u>	€ 11.612.323	€ 13.690.838
Stand 1 januari	€ 938.358	€ -2.069.516
Resultaat boekjaar	€ 65.000	€ -9.000
Herwaardering pand Haarstraat	€ 12.615.681	€ 11.612.322

De herwaardering panden betreft de waardewijziging van het onroerend goed.

Kortlopende schulden en overlopende passiva

Crediteuren:

Crediteuren	€ 17.322	€ 1.038
	<u>€ 17.322</u>	<u>€ 1.038</u>

Overige schulden en overlopende passiva

Accountantskosten	€ 3.025	€ 3.025
Kosten samenstellen jaarrekening	€ 2.000	€ 2.000
Secretariaatskosten	€ -	€ 654
Beheerskosten beleggingen	€ 9.401	€ 8.582
	<u>€ 14.426</u>	<u>€ 14.261</u>

Toelichting op de balans per 31 december 2023 (vervolg)

Niet uit de balans blijken rechten en verplichtingen

Stichting FOWW is onder voorwaarden bereid om bij een exploitatietekort of een onvoldoende liquiditeitspositie van Stichting Hospice VTZ deze stichting financieel te ondersteunen

Stichting FOWW heeft om niet in eigendom overgedragen gekregen en aanvaard een renteloze lening ad. € 200.000 aan Stichting Nieuwe Doelen van de inmiddels geliquideerde van Andel Spruyt Stichting. Aan deze lening is een pandrecht op theater toebehoren als zekerheid verstrekt. De terugbetalingsverplichting bedraagt € 10.000 per jaar. In geval leningnemer voldoet aan haar jaarlijkse verplichtingen, zal de jaarlijkse aflossing worden kwijtgescholden.

In verband met de beëindiging van de activiteiten van Schouwburg de Nieuwe Doelen en ontbinding van Stichting de Nieuwe Doelen zijn de verplichtingen van de aan de Schouwburg De Nieuwe Doelen overgedragen activa overgenomen door de Gemeente Gorinchem. Hiervoor is een aanvullende overeenkomst afgesloten

Stichting FOWW heeft in 2015 om niet in eigendom overgedragen gekregen en aanvaard een renteloze lening ad. € 60.000 aan de Stichting Hendrick Hamel Foundation van de inmiddels geliquideerde Van Andel Spruyt Stichting. Als zekerheid van terugbetaling is een pandrecht op miniatures verstrekt. De aflossing bedraagt 10% per jaar. De terugbetalingsverplichting vervalt, indien de miniatures zijn geplaatst en het Hamelmuseum 5 jaar aaneengesloten heeft gefunctioneerd en opengesteld is geweest voor het publiek.

Toelichting op de staat van baten en lasten 2023

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Baten		
<u>Huuropbrengsten:</u>		
Haarstraat	€ 31.300	€ 31.300
<u>Opbrengsten beleggingen:</u>		
Opbrengst coupons	€ 44.467	€ 55.127
Opbrengst dividenden	€ 136.835	€ 95.179
Rente liquiditeiten	€ 2.201	€ -
	<u>€ 183.504</u>	<u>€ 150.307</u>
Lasten		
<u>Kosten algemeen beheer:</u>		
Secretariaat en administratie	€ 18.982	€ 16.726
Kosten opstellen jaarrekening	€ 2.000	€ 2.000
Accountantskosten boekjaar	€ 3.267	€ 3.025
Bestuurskosten	€ 7.069	€ 7.159
Representatiekosten	€ 480	€ 480
Verzekeringen	€ 3.636	€ 4.986
Kosten website	€ 1.009	€ 932
Kantoorkosten	€ 1.846	€ 1.783
Algemene kosten	€ 984	€ 815
Totaal overheadkosten	<u>€ 39.273</u>	<u>€ 37.906</u>
<u>Kosten panden:</u>		
Haarstraat 29	€ 6.746	€ 10.380
	<u>€ 6.746</u>	<u>€ 10.380</u>

Toelichting op de staat van baten en lasten 2023 (vervolg)

Sociale uitgaven:

	2023	2022
Jazzfestival Gorinchem	€ 5.000	€ 5.000
St. OVO Merewade	€ 1.000	€ 1.000
St. Concerten en Evenementen Mattheus Passion	€ 2.000	€ 2.500
GA & TV Typhoon	€ 1.000	€ 750
Gorcumse Literatuurprijs	€ 1.000	€ 2.500
Gorinchemse Handbalvereniging Achilles		€ 1.968
St. KLINK		€ 1.500
St. Zomerfeest Gorinchem	€ 5.000	€ 5.000
St. Interkerkelijke Ontmoetingen		€ 1.820
St. Vrienden van het Gasthuis		€ 10.000
St. Showkorps Gorinchem	€ 3.250	€ 2.500
Lingehavenconcert 2022		€ 20.000
St. OVO		€ 1.000
St. Metec Hippiefestival	€ 3.000	€ 3.000
Rivierenland in beweging		€ 10.000
Gorcums Opera- en Operettekoor	€ 1.500	€ 1.500
Fonds voor Grensgevallen		€ 5.000
Vrienden Grote Kerk Lunchconcert	€ 1.000	€ 1.000
Voedselbank Gorinchem	€ 10.000	€ 18.000
St. Int. Filmfestival Gorinchem	€ 2.500	€ 5.000
St. Vrienden de Bazuin	€ 3.000	€ 3.065
St. Gorinchem in Beeld en Kunst	€ 2.000	
St. Atelier Gorinchem	€ 600	
Instrumentenfonds de Rivieren	€ 1.500	
St. Sociale Basis	€ 12.178	
De Zonnebloem afd. Gorinchem	€ 3.000	
St. Behouden Vaart	€ 10.460	
St BIZZ Hartje Gorinchem	€ 3.000	
St. Manteau	€ 5.000	
St. Klussendienst Gorinchem	€ 1.000	
COC Rotterdam afd. Gorinchem	€ 4.500	
St. Speelgoedbank	€ 2.000	
St. KLIK	€ 2.500	
St. Vesting3hoek	€ 1.000	
Verbouwing woonkamer Hospice	€ 15.500	
Orkest St. Petersburg	€ 3.000	
	<u>€ 106.488</u>	<u>€ 102.103</u>

Kosten beleggingen:

Beheerskosten	€ 40.585	€ 40.657
Bankkosten	€ 323	€ 974
	<u>€ 40.909</u>	<u>€ 41.631</u>

Overige gegevens

Gebeurtenissen na balansdatum:

Overige gebeurtenissen die van invloed kunnen zijn op het resultaat van het boekjaar 2023 hebben niet plaatsgevonden.

Aan het bestuur van
Stichting Fonds Ontwikkeling Wonen en Welzijn
Postbus 890
4200 AW GORINCHEM

Gorinchem, 26 juni 2024
Onze ref. JvK/do/24.0145

SAMENSTELLINGSVERKLARING

Opdracht

Conform uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2023 van Stichting Fonds Ontwikkeling Wonen en Welzijn te Gorinchem bestaande uit de balans per 31 december 2023 (met een balanstotaal van € 12.647.429 en een eigen vermogen van € 12.615.681) en de staat van baten en lasten over 2023 (per saldo baten € 938.358) met de toelichting samengesteld.

Verantwoordelijkheid van het bestuur

Kenmerkend voor een samenstellingsopdracht is, dat wij ons baseren op de door het bestuur van de stichting verstrekte gegevens. De verantwoordelijkheid voor de juistheid en de volledigheid van die gegevens en voor de daarop gebaseerde jaarrekening berust bij het bestuur van de stichting.

Verantwoordelijkheid van de accountant

Het is onze verantwoordelijkheid als accountant om de door u verstrekte opdracht uit te voeren in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de door onze beroepsorganisatie (de NBA) uitgevaardigde gedrags- en beroepsregels. In overeenstemming met de voor het accountantsberoep geldende standaard voor samenstellingsopdrachten, bestonden onze werkzaamheden in hoofdzaak uit het verzamelen, het verwerken, het rubriceren en het samenvatten van financiële gegevens. Daarnaast hebben wij de aanvaardbaarheid van de bij het samenstellen van de jaarrekening toegepaste grondslagen op basis van de door de onderneming verstrekte gegevens geëvalueerd. De aard van onze werkzaamheden is zodanig dat wij geen zekerheid omtrent de getrouwheid van de jaarrekening kunnen verstrekken.

Ottevanger

accountancy

Blz. 2

Onze ref. JvK/do/24.0145.

Bevestiging

Op basis van de ons verstrekte gegevens hebben wij de jaarrekening samengesteld in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

Wij vertrouwen erop hiermee aan uw opdracht te hebben voldaan. Tot het geven van nadere toelichting zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,



J.M.J. van Kaam AA
Ottevanger Accountancy B.V.