

**Financieel jaarverslag penningmeester over het boekjaar 2013**

**GEMEENSCHAPSFONDS TEXEL "TEXELFONDS"**



## GEMEENSCHAPSFONDS TEXEL "TEXELFONDS"

<u>Inhoudsopgave:</u>	<u>Pagina:</u>
Kerncijfers	2
Balans per 31 december 2013	3
Staat van baten en lasten over 2013	4
Grondslagen voor de waardering en resultaatbepaling	5
Toelichting op de balans per 31 december 2013	6
Toelichting op de staat van baten en lasten over het boekjaar 2013	10
Specificering giften namens (deel)fondsen	12
Verdeling rendement over 2013	13
Verwerking van het resultaat over 2013	14
Effectenstaat	16

<b>Belangrijke gegevens</b>	2013	2012	2011	2010	2009
Effecten	706.837	339.812	325.681	293.161	289.211
Vermogen	680.622	378.563	360.510	311.336	320.312
Waarvan direct te bestemmen	113.486	86.337	74.187	46.374	60.594
Beleggingsopbrengsten	8.212	32.820	19.515	16.472	3.807
Bijdrage Teso	50.000	50.000	50.000	50.084	50.000
Overige inkomsten	297.199	891	20.150	226	75
Giften namens deelfondsen	(46.475)	(60.590)	(33.957)	(70.497)	(43.813)
Kosten eigen organisatie	(6.878)	(5.069)	(6.532)	(5.261)	(6.727)
Resultaat	302.058	18.053	49.175	(8.976)	3.342

<b>ACTIVA</b>	pag.	31-12-2013	31-12-2012
<b>Vlottende activa</b>			
Effecten	6	706.837	339.812
Vorderingen	6	9.262	4.963
Liquide middelen	6	114.369	58.658
Totaal vlottende activa		830.467	403.432
<b>TOTAAL ACTIVA</b>		<b>830.467</b>	<b>403.432</b>
<b>PASSIVA</b>			
		31-12-2013	31-12-2012
<b>Vermogen</b>			
Algemene reserve	7	296.800	7.812
Bestemmingsfondsen	7	270.336	267.573
Beschikbaar voor uitgaven	9	113.486	86.337
Overige reserves			16.841
Totaal vermogen		680.622	378.563
Langlopende schulden	9	116.201	
Leningen	9	13.000	13.000
Kortlopende schulden	9	20.645	11.869
<b>TOTAAL PASSIVA</b>		<b>830.467</b>	<b>403.432</b>

Niet uit de balans blijkend recht

160.000

<b>BATEN</b>	Pag.	2013	2012
Koersresultaten beleggingen	10	4.652	19.115
Beleggingsopbrengsten	10	3.560	13.705
Ontvangen bijdrage Teso	10	50.000	50.000
Overige inkomsten	10	297.199	891
<b>Totaal BATEN</b>		<b>355.411</b>	<b>83.711</b>
<b>TOTAAL BATEN</b>		<b>355.411</b>	<b>83.711</b>

  

<b>LASTEN</b>	Pag.	2013	2012
<b>Bestedingen aan doelstellingen</b>			
Giften en donaties	10	46.475	60.590
<b>Totaal giften en donaties</b>		<b>46.475</b>	<b>60.590</b>
<b>Kosten van de eigen organisatie</b>			
Kantoorkosten	11	3.384	2.885
Kosten bestuur	11	1.700	1.393
Algemene kosten	11	1.794	790
<b>Totaal kosten eigen organisatie</b>		<b>6.878</b>	<b>5.069</b>
<b>TOTAAL LASTEN</b>		<b>53.353</b>	<b>65.659</b>

  

<b>RESULTAAT</b>		<b>302.058</b>	<b>18.053</b>
------------------	--	----------------	---------------

**Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving**

Het financieel jaarverslag is opgesteld in overeenstemming met de in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving. Voor de verslaggeving van de stichting worden de Richtlijnen van de jaarverslaggeving, in het bijzonder Richtlijn 640 voor organisaties-zonder-winststreven gevolgd.

**Algemeen**

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar. De jaarrekening is opgesteld in Euro's.

De activa en passiva zijn, voor zover niet anders vermeld, opgenomen tegen nominale waarde.

**Effecten**

Effecten worden gewaardeerd op beurswaarde per balansdatum. Alle wijzigingen in de waarde van de effectenportefeuille worden rechtstreeks ten gunste of ten laste van het resultaat gebracht.

**Vorderingen**

Vorderingen worden gewaardeerd op de nominale waarde onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen voor oninbaarheid.

**Liquide Middelen**

De liquide middelen staan ter vrije beschikking.

**Vermogen**

Het vermogen bestaat uit de Algemene Reserve en de bestemmingsfondsen.

**Kortlopende Schulden**

Verplichtingen inzake toezeggingen voor uitkeringen worden geheel ten laste gebracht van het boekjaar waarin het besluit tot toekenning is genomen, ongeacht in welk boekjaar de toezeggingen worden uitgekeerd.

**Resultaatbepaling**

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten ten behoeve van de doelstelling en de kosten van de eigen organisatie over het jaar. Ontvangsten en uitgaven worden toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben. De rente wordt verantwoord in het jaar waarop het betrekking heeft. Kosten en verliezen worden verantwoord zodra zij voorzienbaar zijn.

**Resultaatverdeling**

Met ingang van 2013 wordt voor de fondsen op naam jaarlijks een vastgesteld percentage (met een maximum van 4,5%) van het fondsvermogen als rendement toegevoegd aan de bestemmingsreserves van de verschillende fondsen. Peildatum voor deze berekening is 1 januari van het verslagjaar. Uit het toegewezen rendement wordt 10% toegevoegd aan het fondsvermogen. Het niet toegewezen rendement wordt toegevoegd aan de algemene reserve. Voor 2013 werd het rendement van het totaal belegde vermogen naar rato verdeeld over de verschillende fondsen. Bij de fondsen op naam werd 80% toegevoegd aan de bestemmingsreserve, 10% werd als aanvulling aan het fondsvermogen toegevoegd en 10% ging naar het Texelfonds als bijdrage in de organisatiekosten.

Van de van TESO ontvangen bijdragen wordt 90% bestemd voor de doelstelling en 10% wordt vergoed aan de eigen organisatie als compensatie van de organisatiekosten.

## VLOTTENDE ACTIVA

Effecten	Pag.	31-12-2013	31-12-2012
Beleggingsportefeuille	16	706.837	339.812
<b>Totaal</b>		<b>706.837</b>	<b>339.812</b>
<b>Beleggingsportefeuille</b>			
		2013	2012
Balanswaarde per 1 januari	16	339.812	325.681
Aankopen/stortingen	16	693.000	151.738
Koersresultaat beleggingen	16	13.837	19.115
Verkopen/Lossingen	16	(339.812)	(156.722)
<b>Balanswaarde per 31 december</b>		<b>706.837</b>	<b>339.812</b>
<b>Vorderingen</b>			
		31-12-2013	31-12-2012
Beleggingsopbrengsten			3.835
Overige vorderingen		9.262	1.128
<b>Totaal</b>		<b>9.262</b>	<b>4.963</b>
<b>Beleggingsopbrengsten</b>			
		31-12-2013	31-12-2012
Nog te ontv. rente effectenrek. Insing. 223220167			741
Nog te ontv. rente effectenrek. Rabo 32058829			3.094
<b>Totaal</b>			<b>3.835</b>
<b>Overige vorderingen</b>			
		31-12-2013	31-12-2012
Nog te ontv. rente rekening-courant/deposito		162	1.128
Nog te ontvangen toezeggingen		9.100	
<b>Totaal</b>		<b>9.262</b>	<b>1.128</b>
<b>Liquide middelen</b>			
		31-12-2013	31-12-2012
Van Lanschot 22.60.06.638		81.020	
Van Lanschot 201.65.68.151		23.000	
Rabobank 1521.80.974			58.228
Rabobank 3494.2788.30		7.242	
Rabobank 1567.30.820		3.107	429
<b>Totaal</b>		<b>114.369</b>	<b>58.658</b>



VERMOGEN

Kapitaal	Pag.	31-12-2013	31-12-2012
Algemene reserve Texelfonds		296.800	7.812
<b>Bestemmingsfondsen</b>			
Joustra & de Beurs zorgfonds		254.464	253.324
Jeugdfonds		15.871	14.248
Totaal bestemmingsfondsen		<b>270.336</b>	<b>267.573</b>
Totaal kapitaal		<b>567.135</b>	<b>275.385</b>

De mutaties in het kapitaal zijn als volgt

Algemene reserve Texelfonds		2013	2012
Saldo per 1 januari		7.812	11.341
Schenkeningen / legaten			
Toevoeging uit netto opbrengsten	14	296.798	(3.529)
Dotatie bestemmingsreserve Texelfonds		(7.811)	
Saldo per 31 december		<b>296.800</b>	<b>7.812</b>
Joustra & de Beurs zorgfonds		2013	2012
Saldo per 1 januari		253.324	251.344
Schenkeningen / legaten			
Toevoeging aan fondsvermogen		1.140	1.980
Saldo per 31 december		<b>254.464</b>	<b>253.324</b>
Jeugdfonds		2013	2012
Saldo per 1 januari		14.248	14.034
Schenkeningen / legaten		1.500	
Toevoeging aan fondsvermogen		123	214
Saldo per 31 december		<b>15.871</b>	<b>14.248</b>

## SPECIFICERING BESTEMMINGSRESERVES

Beschikbaar voor uitgaven volgens doelstelling	Pag.	31-12-2013	31-12-2012
Beschikbaar voor uitkeringen			
Bestemmingsreserve Texelfonds		7.811	
Joustra en de Beurs zorgfonds		19.589	15.829
Jeugdfonds		983	1.380
Koninklijke Teso		85.103	69.128
<b>Totaal</b>		<b>113.486</b>	<b>86.337</b>
<b>Bestemmingsreserve Texelfonds</b>		<b>2013</b>	<b>2012</b>
Saldo per 1 januari			
Direct te bestemmen giften en schenkingen			
Dotatie bestemmingsreserve uit rendement Texelfonds		7.811	
<b>Saldo per 31 december</b>		<b>7.811</b>	
<b>Joustra en de Beurs zorgfonds</b>		<b>2013</b>	<b>2012</b>
Saldo per 1 januari		15.829	17.487
Toevoeging uit netto opbrengsten	13	11.400	19.803
Toegekende giften in boekjaar	12	(6.500)	(17.500)
Bijdrage aan bureaunkosten			(1.980)
Onttrekking rendement ter aanvulling fondsvermogen		(1.140)	(1.980)
<b>Saldo per 31 december</b>		<b>19.589</b>	<b>15.830</b>
<b>Jeugdfonds</b>		<b>2013</b>	<b>2012</b>
Saldo per 1 januari		1.380	269
Toevoeging uit netto opbrengsten	13	1.226	2.145
Toegekende giften in boekjaar	12	(1.500)	(605)
Bijdrage aan bureaunkosten			(214)
Onttrekking rendement ter aanvulling fondsvermogen		(123)	(214)
<b>Saldo per 31 december</b>		<b>983</b>	<b>1.380</b>
<b>Koninklijke Teso</b>		<b>2013</b>	<b>2012</b>
Saldo per 1 januari		69.128	56.431
Jaardonatie koninklijke Teso		50.000	50.000
Toegekende giften in boekjaar	12	(29.025)	(32.303)
Bijdrage aan bureaunkosten		(5.000)	(5.000)
<b>Saldo per 31 december</b>		<b>85.103</b>	<b>69.128</b>

## OVERIGE RESERVES

	31-12-2013	31-12-2012
Bestemmingsreserve koersverschillen		
Saldo per 1 januari	16.841	9.604
Resultaatmutatie koersverschillen	(16.841)	7.237
Totaal		<b>16.841</b>

## SCHULDEN

	31-12-2013	31-12-2012
Langlopende schulden		
Belastingverplichting uit nalatenschap *	116.201	
Leningen	31-12-2013	31-12-2012
Leningen **	13.000	13.000
Kortlopende schulden	31-12-2013	31-12-2012
NTB giften/donaties	18.995	11.650
NTB overige bedragen	1.303	219
Crediteuren	346	
Totaal	20.645	11.869
Totaal schulden	<b>149.846</b>	<b>11.869</b>

\* Belastingverplichting uit een nalatenschap welke voldaan dient te worden voor september 2018

\*\* De lening is 2011 aangegaan voor in principe vijf jaar. Er is geen rente verschuldigd. De lening is ter beschikking gesteld om belegd te worden, waarbij tot 2013 de baten van de beleggingen ten gunste kwamen van de bestemmingsreserve Jeugdfonds. Met ingang van 2013 wordt voor de berekening van het rendement (zie pagina 5) het saldo van de lening opgeteld bij het fondsvermogen van het jeugdfonds.

BATEN

Beleggingsresultaat	Pag.	2013	2012
Koersresultaat beleggingen	16	4.652	19.115

Totaal		<b>4.652</b>	<b>19.115</b>
--------	--	--------------	---------------

Beleggingsopbrengsten	2013	2012
Rente effectenportefeuille	4.984	12.969
Rente rekening-courant/deposito	1.213	1.128
Dividend	699	1.398
Vrijval uit bestemmingsres. koersverschillen		

Subtotaal	6.896	15.495
Algemene beleggingskosten	(3.336)	(1.790)

Totaal	<b>3.560</b>	<b>13.705</b>
--------	--------------	---------------

Ontvangen subsidie Teso	2013	2012
Ontvangen bijdrage Teso	50.000	50.000

Totaal	<b>50.000</b>	<b>50.000</b>
--------	---------------	---------------

Overige inkomsten	2013	2012
Overige inkomsten		
Ontvangen giften en schenkingen	7.811	891
Ontvangsten t.b.v. fondsvorming	289.388	

Totaal	<b>297.199</b>	<b>891</b>
--------	----------------	------------

TOTAAL BATEN	<b>355.411</b>	<b>83.711</b>
--------------	----------------	---------------

LASTEN

BESTEDINGEN AAN DOELSTELLINGEN

Giften namens (deel)fondsen	2013	2012
Uitkeringen ten laste van het Texelfonds	9.450	10.182
Uitkeringen ten laste van Teso	29.025	32.303
Uitkeringen ten laste van het Joustra en de Beursfonds	6.500	17.500
Uitkeringen ten laste van het Jeugdfonds	1.500	605

Totaal	<b>46.475</b>	<b>60.590</b>
--------	---------------	---------------

KOSTEN VAN DE EIGEN ORGANISATIE

Kantoorkosten	2013	2012
Accountantskosten	806	580
Kosten drukwerk	716	245
Automatiseringskosten	1.120	1.364
Porti	175	167
Representatiekosten	319	364
Kosten bankrekeningen	248	107
Diverse kantoorkosten		059
<b>Totaal</b>	<b>3.384</b>	<b>2.885</b>

Kosten bestuur	2013	2012
Kosten bestuur		75
Vergaderkosten	950	568
Vergoeding ambtelijk secretaris	750	750
<b>Totaal</b>	<b>1.700</b>	<b>1.393</b>

Algemene kosten	2013	2012
Contributies en abonnementen	378	399
Opleiding, begeleiding en vakliteratuur	1.357	100
Reiskosten	60	
Advertentiekosten		292
<b>Totaal</b>	<b>1.794</b>	<b>790</b>

Uitkeringen ten laste van het Texelfonds	2013	2012
2012-02 Texelfonds Compliment 2012		1.000
2012-09 Texelfondsweek 2012		1.930
2012-11 100 jarig jubil. Texel 94 en TV Deuce		2.000
2012-14 Videopresentatie Texelfonds		5.251
2013-07 Renovatie pleintje bij "De Fontein"	2.500	
2013-08 Opstartbijdrage Evenement "Struune"	2.500	
2013-09 Texelfondsweek 2013	2.700	
2013-10 Texelfondscompliment 2013	1.000	
Enmalige gift Jeugdfonds	750	
<b>Totaal</b>	<b>9.450</b>	<b>10.182</b>

Uitkeringen ten laste van het Joustra & de Beurs fonds	2013	2012
2012-04 Film "Omgaan met dementie"		5.000
2012-05 Stichting Present Texel		6.000
2012-06 Projectgroep Langer Zelfst. Wonen		1.500
2012-10 Renovatie dorpssteunpunt De Koog		5.000
2013-11 Opleiding vrijwilligers Hopice Texel	5.000	
2013-13 Aankoop bibliotheekkast Eierlandsehuis	1.500	
<b>Totaal</b>	<b>6.500</b>	<b>17.500</b>

Uitkeringen ten laste van de TESO middelen	2013	2012
2009-03 Uitkering Maritiem museum		5.771
2011-02 Stichting Ajuin/Bewaardevol		5.000
2012-02 Openstelling Walvisvaarders huisje		2.000
2012-03 Veldnamen in duinen van Texel		2.500
2012-07 Plaatsen nestkasten kerkuilen		1.100
2012-08 Project website Texelganger		8.000
2012-09 Texelfondsweek 2012		1.930
2012-13 Plaatsen gevelbordjes panden Oosterend		750
2012-14 Videopresentatie Texelfonds		5.251
2013-01 Aanschaf zonnepanelen sterrenwacht	2.525	
2013-03 Manifestatie Reden van Texel	5.000	
2013-04 Plaatsen gevelbordjes De Cocksdorp	1.500	
2013-06 Renovatie Exterieur Waddenkerk	7.500	
2013-12 Renovatie Exterieur Zeemanskerkje	7.500	
2013-14 Renovatie orgel RK kerk De Cocksdorp	5.000	
<b>Totaal</b>	<b>29.025</b>	<b>32.303</b>

Uitkeringen ten laste van het Jeugdfonds	2013	2012
2012-12 Renovatie speelplaats Thijsseschool		605
2013-02 Artex dansuitvoering Assepoester	500	
Jeugd sportabonnementen Texelse minima	1.000	
<b>Totaal</b>	<b>1.500</b>	<b>605</b>

## TE VERDELEN RENDEMENT

Koerswinst		2012	
Koersresultaat beleggingen		19.115	
Waarvan te reserveren voor koersverschillen		9.931	
Vrijval uit bestemmingsres. koersverschillen			
<b>Totaal</b>		<b>9.184</b>	
Rente en dividenden		2012	
Rente en dividenden		15.495	
Resultaatmutatie koersverschillen		2.694	
<b>Totaal</b>		<b>18.190</b>	
Beleggingskosten		2012	
Bewaarloon effecten		191	
Beleggingskosten		1.599	
<b>Totaal</b>		<b>1.790</b>	
<b>TOTAAL BELEGGINGSRESULTAAT</b>		<b>25.583</b>	<b>7,9%</b>
<b>Resultaat toekenning fondsen op naam *</b>		<b>4,5%</b>	

PORTEFEUILLE OMVANG FONDSEN *	Saldo op 1 januari 2013		Saldo op 1 januari 2012	
	Saldo		Saldo	Perc.
Texelfonds			45.768	14,21%
Joustra en de Beurs fonds	253.324		249.290	77,41%
Jeugdfonds	27.248		27.000	8,38%

## Toewijzing rendement

<b>Texelfonds</b>	2013	2012
Toegewezen aan Algemene Reserve	12.427	3.636
<b>Joustra en de Beurs fonds</b>	2013	2012
Toegewezen aan bestemmingsreserve	11.400	19.803
<b>Jeugdfonds</b>	2013	2012
Toegewezen aan bestemmingsreserve	1.226	2.145

\* Met ingang van 2013 heeft een wijziging plaatsgevonden voor wat betreft de rendementtoekenning van de fondsen op naam. Zie uitleg resultaatverdeling en de wijzigingen t.o.v. 2012 op pagina 5

Toevoeging/onttrekking aan de algemene reserve Texelfonds	2013	2012
Aan algemene reserve toegerekend rendement	12.427	3.636
Diverse niet te bestemmen inkomsten		
Ontvangsten t.b.v. fondsvorming	287.888	
Direct te bestemmen giften en schenkingen	7.811	891
Bijdrage deelfondsen in bestuurskosten	5.000	7.195
Kosten organisatie	(6.878)	(5.069)
Uitkeringen ten laste van het Texelfonds	(9.450)	(10.182)
Dotatie bestemmingsreserve Texelfonds	(7.811)	
<b>Te verrekenen met de algemene reserve Texelfonds</b>	<b>288.988</b>	<b>-3.529</b>
Toevoeging/onttrekking aan de bestemmingsreserve Texelfonds		
Dotatie vanuit resultaatverdeling 2013	7.811	
<b>Te verrekenen met de bestemmingsreserve</b>	<b>7.811</b>	

Bij de resultaatverdeling van 2013 zijn de direct te bestemmen giften en het aan het Texelfonds toegekende rendement toegevoegd aan een nieuw gevormde bestemmingsreserve Texelfonds. Met ingang van boekjaar 2014 zullen alle toegekende giften en donaties van deze bestemmingsreserve worden onttrokken. Jaarlijks zullen bij de resultaatverdeling de ontvangen giften die direct zijn te bestemmen samen met het aan het Texelfonds toegekende rendement worden toegevoegd aan deze bestemmingsreserve.



<b>Toevoeging/onttrekking aan de bestemmingsreserve Joustra en de Beurs fonds</b>		
Aan Joustra & de Beurs toegerekend rendement	11.400	19.803
Uitkeringen ten laste van het Joustra en de Beursf	(6.500)	(17.500)
Onttrekking rendement J&B fonds tbv bestuurskosten		(1.980)
Ontr. rendem. J&B fonds tbv aanv. fondsvermogen	(1.140)	(1.980)
<b>Te verrekenen met de bestemmingsreserve</b>	<b>3.760</b>	<b>-1.658</b>
<b>Toevoeging/onttrekking aan fondsvermogen van het Joustra en de Beurs fonds</b>		
Aanvulling fondsvermogen J&B fonds	1.140	1.980
<b>Toevoeging/onttrekking aan de bestemmingsreserve van het Jeugdfonds</b>		
Aan Jeugdfonds toegerekend rendement	1.226	2.145
Uitkeringen ten laste van het Jeugdfonds	(1.500)	(605)
Onttrekking rendement Jeugdfonds tbv bestuurskost.		(214)
Ontr. rendem. Jeugdfonds tbv aanv. fondsvermogen	(123)	(214)
<b>Te verrekenen met de bestemmingsreserve</b>	<b>(397)</b>	<b>1.111</b>
<b>Toevoeging/onttrekking aan fondsvermogen van het Jeugdfonds</b>		
Giften ter aanvulling fondsvermogen Jeugdfonds	1.500	
Aanvulling fondsvermogen Jeugdfonds	123	214
<b>Te verrekenen met het fondsvermogen</b>	<b>1.623</b>	<b>214</b>
<b>Toevoeging/onttrekking aan de bestemmingsreserve Teso</b>		
Ontvangen bijdrage Teso	50.000	50.000
Uitkeringen ten laste van Teso	(29.025)	(32.303)
Onttrekking subsidie Teso t.b.v. bestuurskosten	(5.000)	(5.000)
<b>Te verrekenen met de bestemmingsreserve</b>	<b>15.975</b>	<b>12.697</b>
<b>Toevoeging aan de bestemmingsreserve koersverschillen</b>		
Bestemmingsreserve koersverschillen	(16.841)	7.237
<b>Toevoeging aan voorziening verplichtingen uit nalatenschappen</b>		
Bijzondere verplichtingen		
	<b>302.058</b>	<b>18.053</b>
<b>Verrekening met eigen- en deelfondsvermogens</b>		
Verrekening met het Eigen vermogen	288.988	(3.529)
Verrekening bestemmingsreserve Texelfonds	7.811	
Verrekening bestemmingsreserve Joustra en de Beurs	3.760	(1.658)
Correctie J&B fondsvermogen	1.140	1.980
Verrekening bestemmingsreserve Jeugdfonds	(397)	1.111
Giften ter aanvulling fondsvermogen Jeugdfonds	1.500	
Correctie Jeugdfondsvermogen	123	214
Verrekening met vermogen Teso	15.975	12.697
Reservering bestemmingsreserve koersverschillen	(16.841)	7.237
	<b>302.058</b>	<b>18.053</b>

Naam	Waardering 31-12-2012	Aan- en verkoop	Waardering 31-12-2013
<b>Obligaties</b>			
4% Nederland 2009/2019	47.712,00	(45.788)	0
<b>Totaal insinger portefeuille</b>	<b>47.712,00</b>		
<b>Obligaties</b>			
4,37% RABOBANK NEDERLAND 06/21	57.305,50	(55.919)	0
4,75% RABOBANK NEDERLAND 08/18	54.496,50	(53.599)	0
<b>Totaal Obligaties Rabobank</b>	<b>111.802,00</b>		
<b>Beleggingsfondsen en trackers</b>			
ROBECO INV GRADE CORPORATE BOND	27.961,95	(27.064)	0
DELTA LLOYD L BOND EURO	152.335,75	(148.257)	0
<b>Totaal beleggingsfondsen en trackers</b>	<b>180.297,70</b>		
<b>Totaal Rabobank portefeuille</b>	<b>292.099,70</b>		
<b>Totaal beleggingsportefeuille</b>	<b>339.811,70</b>		

#### Beheerd vermogen van Lanschot bankiers

In 2013 is het bestuursbesluit genomen om het beheer van het fondsvermogen onder te brengen bij een professionele vermogensbeheerder. De te beleggen middelen worden door van Lanschot bankiers middels een defensief beleggingsprofiel belegd met als leidraad de volgende bandbreedtes behorend bij de asset allocatie:

Vermogencategorie (asset allocatie)	minimaal	maximaal
Liquiditeiten en Obligaties IG	40%	80%
Obligaties High Yield	0%	15%
Aandelen	10%	40%
Onroerend goed	0%	10%
Grondstoffen	0%	10%
Actieve allocaties	0%	10%

Naam	Waardering 31-12-2012	Weging	Inleg	Waardering 31-12-2013
Liquiditeiten en Obligaties IG		55,3%		391.173
Obligaties High Yield		4,4%		31.276
Aandelen		26,9%		190.370
Onroerend goed		4,1%		28.990
Grondstoffen		2,2%		15.556
Actieve Allocatie		7,0%		49.473
		100,0%	693.000	706.837

Transacties beleggingsportefeuille	Mutaties	Koersverlies	Koerswinst
Insinger portefeuille	(45.788)	1.924	
Rabobank obligaties	(109.518)	2.284	
Rabobank beleggingsfondsen en trackers	(175.321)	4.977	
Beheerd vermogen van Lanschot	693.000		13.837
		9.185	13.837
<b>Koersresultaat beleggingen</b>		<b>4.652</b>	
		13.837	13.837

## **CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT**

Aan: het Bestuur van de Stichting Gemeenschapsfonds Texel,

Wij hebben de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening 2013 van Stichting Gemeenschapsfonds Texel te Den Burg gecontroleerd. Deze jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2013 en de staat van baten en lasten over 2013 met de toelichting, waarin zijn opgenomen een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

### **Verantwoordelijkheid van het bestuur**

Het bestuur van de stichting is verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die het vermogen en het resultaat getrouw dient weer te geven in overeenstemming met de in Nederland geldende van toepassing zijnde grondslagen voor de financiële verslaggeving (RJ 640 Organisaties zonder winststreven). Het bestuur is tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

### **Verantwoordelijkheid van de accountant**

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de jaarrekening op basis van onze controle. Wij hebben onze controle verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse controlestandaarden. Dit vereist dat wij voldoen aan de voor ons geldende ethische voorschriften en dat wij onze controle zodanig plannen en uitvoeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de jaarrekening geen afwijkingen van materieel belang bevat.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in de jaarrekening. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door de accountant toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van het inschatten van de risico's dat de jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten.

Bij het maken van deze risico-inschattingen neemt de accountant de interne beheersing in aanmerking die relevant is voor het opmaken van de jaarrekening en voor het getrouwe beeld daarvan, gericht op het opzetten van controlewerkzaamheden die passend zijn in de omstandigheden. Deze risico-inschattingen hebben echter niet tot doel een oordeel tot uitdrukking te brengen over de effectiviteit van de interne beheersing van de stichting. Een controle omvat tevens het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en van de redelijkheid van de door het bestuur van de stichting gemaakte schattingen, alsmede een evaluatie van het algehele beeld van de jaarrekening.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is om een onderbouwing voor ons oordeel te bieden.

### **Oordeel betreffende de jaarrekening**

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en samenstelling van het vermogen van Stichting Gemeenschapsfonds Texel per 31 december 2013 en van het resultaat over 2013 in overeenstemming met de in Nederland geldende van toepassing zijnde grondslagen voor de financiële verslaggeving (RJ 640 Organisaties zonder winststreven).

Leidschendam, 14 mei 2014

Maas Accountants B.V.



G.J. Maas RA