

JAAARREKENING  
2023

Inhoud

1. Balans, Staat van Baten en Lasten en Kasstroomoverzicht	2
2. Algemene toelichting	5
3. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	7
4. Toelichting op de Balans en Staat van baten en lasten	11
5. Overige gegevens	19

# 1. Balans, Staat van Baten en Lasten en Kasstroomoverzicht

\* In de Balans, de Staat van Baten en Lasten en het Kasstroomoverzicht zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting in hoofdstuk 4 Toelichting op de Balans en Staat van Baten en Lasten.

Balans op 31 december (na voorstel resultaatsbestemming)

(x € 1.000)

	Toelichting*	2023	2022
<b>Activa</b>			
<b>Vaste activa</b>			
Financiële vaste activa	4.1	8.845	9.341
<b>Vlottende activa</b>			
Vorderingen	4.2	4.038	485
Liquide middelen	4.3	321	793
<b>Totaal vlottende activa</b>		<b>4.359</b>	<b>1.278</b>
<b>Totaal activa</b>		<b>13.204</b>	<b>10.619</b>
<b>Passiva</b>			
<b>Eigen vermogen</b>	4.4		
Algemene reserve		9.988	7.733
Continuïteitsreserve		1.000	1.000
<b>Totaal eigen vermogen</b>		<b>10.988</b>	<b>8.733</b>
<b>Langlopende schulden</b>	4.5	<b>754</b>	<b>333</b>
<b>Kortlopende schulden</b>	4.6	<b>1.437</b>	<b>1.531</b>
<b>Overlopende passiva</b>		<b>25</b>	<b>22</b>
<b>Totaal passiva</b>		<b>13.204</b>	<b>10.619</b>

## Staat van baten en lasten

(x € 1.000)

	Toelichting*	2023	2022
<b>Baten</b>			
Baten van bedrijven	4.8	4.070	525
Baten uit beleggingen	4.9	457	-
Overige (rente) baten		83	61
<b>Totaal baten</b>		<b>4.610</b>	<b>586</b>
<b>Lasten</b>			
Besteed aan doelstellingen			
Directe bestedingen aan doelstellingen	4.10	1.621	1.551
Toegerekende kosten eigen organisaties	4.13	499	511
<b>Totaal besteed aan doelstellingen</b>		<b>2.120</b>	<b>2.062</b>
Waardeveranderingen lening	4.1	177	103
Lasten uit beleggingen	4.9	-	476
Kosten van beleggingen	4.11	34	39

	Toelichting*	2023	2022
<b>Kosten beheer en administratie</b>			
Kosten beheer en administratie	4.13	24	20
<b>Totaal lasten</b>		<b>2.355</b>	<b>2.700</b>
<b>Resultaat</b>		<b>2.255</b>	<b>-2.114</b>
<b>Voorstel resultaatsbestemming</b>			
Toevoeging / onttrekking aan:			
Algemene reserve		<b>2.255</b>	<b>-2.114</b>

\* In de Balans, de Staat van Baten en Lasten en het Kasstroomoverzicht zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting in hoofdstuk 4. Toelichting op de Balans en Staat van Baten en Lasten.

## Kasstroomoverzicht

(x € 1.000)

	Toelichting*	2023	2022
Baten uit eigen fondsenwerving		-	1.750
Projectuitgaven		-1.294	-864
Terugontvangen projectbijdragen		-	-
Ontvangen rente		59	51
Ontvangen dividenden		55	53
Uitgegeven leningen		-1.127	-405
Ontvangen rente op leningen		24	34
Betaald aan toegerekende kosten eigen organisatie en beheer en administratie		-1	-159
Betaalde kosten beleggingen		-35	-39
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>		<b>-2.319</b>	<b>421</b>
Investerings in effecten		-2.060	-8.543
Desinvesterings in effecten		3.907	8.438
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>		<b>1.847</b>	<b>-105</b>
<b>Mutatie van geldmiddelen</b>		<b>-472</b>	<b>316</b>
Liquide middelen per 1 januari	4.3	793	477
<b>Liquide middelen per 31 december</b>	<b>4.3</b>	<b>321</b>	<b>793</b>

\* In de balans, de staat van baten en lasten het kasstroomoverzicht zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting in Hoofdstuk 4. Toelichting op de balans en Staat van baten en lasten.

## 2. Algemene toelichting

### Activiteiten

De activiteiten van Achmea Foundation bestaan uit:

- Het door middel van het beschikbaar stellen van financiële middelen (via donaties en via uitgegeven leningen) daadwerkelijk bijdragen aan duurzame verbetering van de economische en/of de sociale omgeving van groepen hulpbehoevenden in de samenleving, zowel in als buiten Nederland; en
- voorts al hetgeen in de ruimste zin met een en ander verband houdt, daartoe behoort en/of daartoe bevorderlijk kan zijn.

### Continuïteit

Het totale eigen vermogen van Achmea Foundation bedraagt per 31 december 2023 € 10.988.000 (2022 € 8.733.000). Het eigen vermogen bestaat uit een overige reserve en een continuïteitsreserve (€ 1.000.000). Van de overige reserve is € 5.500.000 vrij besteedbaar.

Het merendeel van de beschikbare middelen is verkregen uit donaties van Achmea B.V. Elk jaar wordt 0,5% van de nettowinst van Achmea B.V.,

bestaande uit een bijdrage in natura (met name inzet personeel) en een financiële bijdrage, toegekend aan de Foundation. Daarnaast kan er sprake zijn van extra inkomsten via het rendement op het belegd vermogen. De continuïteit van Achmea Foundation op lange termijn en de middelen om aan haar doelstellingen te kunnen voldoen hangen af van de nettowinst van Achmea B.V. De solvabiliteitspositie per eind 2023 wordt als voldoende geacht voor de komende jaren.

Het Bestuur heeft de ambitie om elk jaar de vrij beschikbare reserve (het deel van het totale eigen vermogen niet gealloceerd aan de continuïteitsreserve van € 1.000.000 en nog niet uitgegeven leningen) te beoordelen om, in relatie met de hoogte van de donatie, al dan niet extra vermogen in te zetten voor de programma's van de Achmea Foundation.

De in de onderhavige jaarrekening gehanteerde grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn dan ook gebaseerd op de veronderstelling van continuïteit van de Achmea Foundation.

#### Vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister

Achmea Foundation is een Stichting welke statutair gevestigd is op Handelsweg 2, 3707 NH te Zeist en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 24394796. De jaarrekening is opgemaakt op 4 juni 2024.

#### Groepsverhoudingen

Stichting Achmea Foundation opereert zelfstandig en behoort niet tot een groep.

#### Toelichting op het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de directe methode. De liquiditeitspositie in het kasstroomoverzicht bestaat uit de liquide middelen. In het kasstroomoverzicht wordt onderscheid gemaakt tussen operationele en investeringsactiviteiten.

Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van fondsenwerving, projectuitgaven, leningen, rente en ontvangen dividenden zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Transacties waarbij geen instroom of uitstroom van kasmiddelen plaatsvindt zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen.

# 3. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

## Algemeen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW en de stellige uitspraken van de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor fondsenwervende instellingen - RJ 650, die uitgegeven zijn door de Raad voor de jaarverslaggeving.

Tenzij bij de desbetreffende grondslag voor de specifieke balanspost anders wordt vermeld vindt waardering van Activa en verplichtingen plaats tegen kostprijs. In de Balans, de Staat van Baten en Lasten en het Kasstroomoverzicht zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting in hoofdstuk 4 Toelichting op de balans en de Staat van baten en lasten.

Tenzij anders is aangegeven, luiden alle bedragen in de jaarrekening in duizenden euro's.

## Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar.

## Transacties, vorderingen en schulden in vreemde valuta

Transacties in vreemde valuta gedurende de verslagperiode zijn in de jaarrekening verwerkt tegen de koers op transactiedatum.

Monetaire activa en passiva in vreemde valuta worden omgerekend in de functionele valuta tegen de koers per balansdatum. De uit de afwikkeling en omrekening voortvloeiende koersverschillen komen ten gunste of ten laste van de Staat van Baten en Lasten, tenzij hedge-accounting wordt toegepast. Niet-monetaire activa die volgens de verkrijgingsprijs worden gewaardeerd in een vreemde valuta worden omgerekend tegen de wisselkoers op de transactiedatum. Niet-monetaire activa die volgens de actuele waarde worden gewaardeerd in een vreemde valuta worden omgerekend tegen de wisselkoers op het moment waarop de actuele waarde werd bepaald.

## Verantwoording in de jaarrekening

Activa worden in de jaarrekening verwerkt indien het waarschijnlijk is dat de gerelateerde

toekomstige economische voordelen aan Stichting Achmea Foundation zullen toevloeien en de waarde van de activa op betrouwbare wijze vastgesteld kan worden. Vreemd vermogen wordt in de jaarrekening verwerkt indien het waarschijnlijk is dat verplichtingen gepaard zullen gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen met zich meebrengen en de omvang van deze verplichtingen op betrouwbare wijze vastgesteld kan worden.

Baten worden in de Staat van Baten en Lasten verwerkt wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, verband houdend met een vermeerdering van activa of vermindering van vreemd vermogen, heeft plaatsgevonden waarvan de omvang op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld en die voldoende mate van zekerheid kent. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economische potentieel verband houdend met een vermindering van activa of vermeerdering van het vreemd vermogen heeft plaatsgevonden waarvan de omvang op betrouwbare wijze vastgesteld kan worden.

#### **Gebruik van schattingen en veronderstellingen**

Bij het opstellen van de jaarrekening worden schattingen en veronderstellingen gebruikt (bijvoorbeeld voor sommige gerapporteerde bedragen aan activa en vreemd vermogen en sommige gerapporteerde bedragen aan baten en lasten gedurende de verslagperiode). De werkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen.

Indien het voor het geven van inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de betreffende jaarrekeningposten.

#### **Saldering van financiële activa en passiva**

Een actief en een post van het vreemd vermogen worden gesaldeerd in de jaarrekening opgenomen uitsluitend indien en voor zover:

- een deugdelijk juridisch instrument beschikbaar is om het actief en de post van het vreemd vermogen gesaldeerd en simultaan af te wikkelen; en

- het stellige voornemen bestaat om het saldo als zodanig of beide posten simultaan af te wikkelen.

#### **Financiële vaste activa**

##### **Algemeen**

De effecten opgenomen onder de financiële vaste activa en de vlottende activa, voor zover deze betrekking hebben op de handelsportefeuille of met betrekking tot eigen-vermogensinstrumenten buiten de handelsportefeuille, alsmede derivaten met een onderliggende beursgenoteerde waarde, worden gewaardeerd tegen de reële waarde.

De reële waarde is het bedrag waarvoor een actief kan worden verhandeld of een passief kan worden afgewikkeld tussen ter zake goed geïnformeerde partijen, die tot een transactie bereid en onafhankelijk van elkaar zijn.

##### **Aandelen en deelnemingsbewijzen**

Aandelen worden gewaardeerd op reële waarde (marktwaarde). Gerealiseerde en ongerealiseerde waardeveranderingen worden in de staat van baten en lasten verwerkt.

##### **Obligaties en andere vastrentende waarden**

Obligaties worden gewaardeerd op reële waarde (marktwaarde). Gerealiseerde en ongerealiseerde waardeveranderingen worden in de staat van baten en lasten verwerkt. De lopende rente is opgenomen als onderdeel van de waarde van de obligaties.

##### **Overige financiële vaste activa**

De hieronder opgenomen vorderingen betreffen de uitgegeven leningen. Deze worden gewaardeerd tegen nominale waarde, zijnde de waarde van de op dat moment uitstaande leningen. Bijzondere waardeverminderingen en voorzieningen vanwege oninbaarheid van (een deel van) de nominale waarde worden verwerkt in de staat van baten en lasten.

##### **Kortlopende vorderingen**

Vorderingen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde van de vorderingen. Voorzieningen vanwege oninbaarheid worden verwerkt in de staat van baten en lasten. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.



### Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan drie maanden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

### Eigen vermogen

Het totale eigen vermogen van de Stichting Achmea Foundation bestaat uit:

#### *Algemene reserve*

De algemene reserve bestaat uit een vrij beschikbaar deel en een niet vrij beschikbaar deel. Het niet vrij beschikbare deel bestaat met name uit toegezegde maar niet uitgegeven leningen, de niet uit de balans blijvende verplichtingen.

#### *Continuïteitsreserve*

De continuïteitsreserve is gevormd voor de dekking van risico's op korte termijn, om zeker te stellen dat Achmea Foundation bij het uitblijven dan wel stopzetten van de donaties vanuit Achmea B.V. haar activiteiten kan afwikkelen.

### Langlopende schulden

In de verslagperiode dat het bestuur donaties heeft toegezegd ten behoeve van een project, wordt deze toezegging ten laste van de staat van baten en lasten verantwoord. In het verslagjaar zelf en in voorgaande verslagjaren gedane toezeggingen worden als langlopende schuld gepresenteerd, voor dat deel waarvan de uitkering meer dan 12 maanden na balansdatum ligt. Toegezegde leningen worden als niet uit de balans blijvende verplichtingen getoond voor het deel dat nog niet is uitgegeven. Uitbetalingen verlopen via de staat van baten en lasten.

Langlopende schulden worden gewaardeerd tegen nominale waarde. De nominale waarde van een schuld is de hoofdsom die wordt genoemd in de overeenkomst waaruit de schuld is ontstaan onder aftrek van gedane betalingen.

### Kortlopende schulden

In de verslagperiode dat het Bestuur gelden heeft toegezegd ten behoeve van een project, wordt deze toezegging ten laste van de staat van baten en lasten verantwoord. In het verslagjaar zelf en

in voorgaande verslagjaren gedane toezeggingen worden als kortlopende schuld gepresenteerd, voor dat deel waarvan de uitkering minder dan 12 maanden na balansdatum ligt.

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen de nominale waarde. De nominale waarde van een schuld is de hoofdsom die wordt genoemd in de overeenkomst waaruit de schuld is ontstaan. onder aftrek van gedane betalingen.

### Staat van baten en lasten

De bijdrage van Achmea B.V. en de resultaten op beleggingen worden verantwoord in het jaar waarop ze betrekking hebben. Dividenden op aandelen worden verantwoord op het moment van toezegging.

De toezeggingen in de vorm van donaties aan initiatieven worden, voor de totale toezegging van het initiatief, ten laste van het resultaat gebracht. Lasten worden opgenomen uit hoofde van alle onvoorwaardelijke toezeggingen en de toezeggingen waarvan de voorwaarden volgens

de inschatting van het Bestuur gerealiseerd zullen worden. Ook voor (dat deel van de) toezeggingen welke meer dan 12 maanden na balansdatum zullen worden uitgekeerd wordt de toezegging direct als last genomen. Terugnemingen of gedeeltelijke terugnemingen van gedane toezeggingen worden in mindering gebracht op de post "bested aan doelstellingen". De algemene beheerskosten van de stichting, inclusief de kosten die worden gemaakt voor de bewaking van de correcte uitoefening van de activiteiten en het toezicht op de initiatieven van Stichting Achmea Foundation, worden op basis van tijdsbesteding toegerekend aan de doelstelling of aan de kosten voor beheer en administratie.

Transactiekosten die zijn toe te rekenen aan beleggingen die na de eerste verwerking worden gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van de waardeveranderingen via de staat van baten en lasten, worden rechtstreeks in staat van baten en lasten verwerkt. Koersverschillen die optreden bij de afwikkeling of omrekening van verstrekte leningen in

vreemde valuta, worden in de staat van baten en lasten verwerkt in de periode dat zij zich voordoet.

Overige bedrijfskosten worden toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

#### **Verbonden partijen**

Als verbonden partij worden alle rechtspersonen aangemerkt waarover overheersende zeggenschap, gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis kan worden uitgeoefend. Ook rechtspersonen die overwegende zeggenschap kunnen uitoefenen worden aangemerkt als verbonden partij.

Ook de statutaire directieleden, andere sleutelfunctionarissen in het management van Stichting Achmea Foundation zijn verbonden partijen.

Transacties van betekenis met verbonden partijen worden toegelicht voor zover deze niet onder normale marktvoorwaarden zijn aangegaan.

Hiervan wordt toegelicht de aard en de omvang van de transactie en andere informatie die nodig is voor het verschaffen van het inzicht.

# 4. Toelichting op de Balans en Staat van baten en lasten

In de balans, de staat van baten en lasten en het kasstroomoverzicht zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting in de volgende paragrafen.

## 4.1 Financiële vaste activa

De samenstelling van de financiële vaste activa is als volgt: (x € 1.000)

	2023	2022
Effecten	6.235	7.729
Uitgegeven leningen	2.610	1.612
<b>Stand per 31 december</b>	<b>8.845</b>	<b>9.341</b>

### Effecten

De effecten bestaan uit zakelijke waarden (aandelen) en vastrentende waarden (obligaties).

De samenstelling van de post effecten is als volgt: (x € 1.000)

	Percentage 2023	2023	Percentage 2022	2022
Aandelen	43,5%	2.711	42,9%	3.315
Obligaties	56,5%	3.524	57,1%	4.414
<b>Stand per 31 december</b>		<b>6.235</b>		<b>7.729</b>

## Verloopoverzicht effecten

(x € 1.000)

	2023	2022
Stand per 1 januari	7.729	7.267
Aankopen	2.060	8.543
Verkopen	-3.905	-8.438
Ongerealiseerde reële waardeaanpassingen verwerkt in het resultaat	278	-272
Gerealiseerde reële waardeaanpassingen verwerkt in het resultaat	78	-313
Mutatie opgelopen rente	-5	942
<b>Stand per 31 december</b>	<b>6.235</b>	<b>7.729</b>

De aandelen bestaan uit aandelen in bedrijven die actief zijn in veel verschillende sectoren (zoals: Energie, Basismaterialen, Industrie, Duurzame- en niet duurzame productiemiddelen, Gezondheidszorg, Telecom, Financiële instellingen, Vastgoed, Informatietechnologie en Nutsbedrijven).

De obligaties bestaan uit Nederlandse staatsobligaties en overige overheden, obligaties uitgegeven door supranationale organen, staatsgegarandeerde instellingen, banken, en overige financiële dienstverleners. De gemiddelde resterende looptijd van de obligatieportefeuille bedraagt per jaareinde 2,3 jaar (2022: 2,6 jaar). Uitgaande van de marktwaarde per jaareinde bedraagt de effectieve rente 0,24% (2022: 0,40%). De nominale waarde van de obligaties bedraagt € 3,7 miljoen (2022: € 4,5 miljoen).

## Uitgegeven leningen

### Verloopoverzicht uitgegeven leningen

(x € 1.000)

De mutaties op uitgegeven leningen kunnen als volgt omschreven worden:	2023	2022
Stand per 1 januari	1.612	1.283
Uitgegeven leningen	1.187	424
Afgeloste leningen	-60	-20
Te vorderen rente op uitgegeven leningen	24	28
Herwaardering door koersverschillen leningen verwerkt in het resultaat	-7	-103
Mutatie voorziening uitgegeven leningen in het resultaat	-146	-
<b>Stand per 31 december</b>	<b>2.610</b>	<b>1.612</b>

De leningen hebben bij verstrekking allen een looptijd langer dan 5 jaar.

Per eind 2023 zijn er 11 uitgegeven leningen. De leningen hebben een interest percentage tussen 0,0% en 7,00% en zijn zonder aanvullende voorwaarden. Alle leningen zijn gewaardeerd tegen nominale waarde, onder aftrek van een voorziening voor oninbaarheid van totaal € 0,5m.

### Kredietrisico

De leningen zijn per definitie risicovol gezien het karakter van de innovatieve initiatieven. De initiatieven waaraan leningen zijn verstrekt bevinden zich in Afrika in gebieden met een hoog risico. Het maximale kredietrisico is gelijk aan de hoogte van de uitgegeven leningen: € 2.610.000 (2022: € 1.612.000)

## 4.2 Kortlopende Vorderingen

### Kortlopende vorderingen

(x € 1.000)

	2023	2022
Bijdrage van Achmea B.V.	4.038	485
<b>Kortlopende vorderingen per 31 december</b>	<b>4.038</b>	<b>485</b>

De stand per 31 december 2023 betreft de bijdrage van Achmea B.V. op basis van het netto jaarresultaat 2023 van € 814 miljoen (de Foundation ontvangt € 3,5 miljoen), na verrekening van het voorschot van de operationele kosten over 2023.

## 4.3 Liquide middelen

### Liquide middelen

(x € 1.000)

	2023	2022
ABNAMRO	252	689
Van Lanschot	69	104
<b>Liquide middelen per 31 december</b>	<b>321</b>	<b>793</b>

De liquide middelen staan ter vrije beschikking.

## 4.4 Eigen vermogen

Het merendeel van de beschikbare middelen is verkregen uit donaties van Achmea B.V.

Deze donaties moeten op enig moment worden aangewend ten behoeve van de statutaire doelstellingen alsmede voor het opbouwen en aanhouden van een continuïteitsreserve.

Aangezien bij de donaties geen beperking in de aanwending is opgenomen ten opzichte van de statutaire doelstellingen, worden deze middelen niet als geormerkte gelden aangemerkt.

Gelden waarvoor Stichting Achmea Foundation geen verplichtingen is aangegaan ten behoeve van initiatieven in het kader van de statutaire doelstellingen, worden derhalve verantwoord als algemene reserve voor zover niet gealloceerd aan de continuïteitsreserve.

### Verloopoverzicht algemene reserve

(x € 1.000)

	2023	2022
Stand per 1 januari	7.733	9.847
Onttrekking naar continuïteitsreserve	-	-
Onttrekking / Toevoeging vanuit voorstel resultaatsbestemming verslagjaar	2.255	-2.114
<b>Stand per 31 december</b>	<b>9.988</b>	<b>7.733</b>

De algemene reserve is niet volledig vrij besteedbaar, het vrij besteedbare vermogen na resultaat bestemming is € 5,5 miljoen (2022 € 4,1 miljoen). Onderdeel van het vrij besteedbare vermogen is, conform het beleid, de donatie over 2023 welke in 2024 wordt ontvangen en in 2025 wordt besteed.

Het bestuur beoordeelt periodiek de hoogte van het vrij besteedbare vermogen en neemt deze beoordeling mee bij het bepalen van de omvang van de bestedingen aan de doelstellingen om zo de activiteiten op een evenredige wijze te kunnen voortzetten.

### Verloopoverzicht continuïteitsreserve

(x € 1.000)

	2023	2022
Stand per 1 januari	1.000	1.000
Onttrekking / Toevoeging vanuit resultaatsbestemming verslagjaar	-	-
<b>Stand per 31 december</b>	<b>1.000</b>	<b>1.000</b>

### 4.5 Langlopende schulden

#### Overzicht langlopende schulden met betrekking tot toegekende donaties per regio

(x € 1.000)

	Nederland	Rest van de wereld	Totaal 2023	Totaal 2022
Stand per 1 januari	4	1.860	1.864	1.282
Gedane toezeggingen	515	1.340	1.855	1.742
Overige reclassificaties	-234	-	-234	-191
Betalingen	-285	-1.009	-1.294	-969
<b>Stand per 31 december</b>	<b>-</b>	<b>2.191</b>	<b>2.191</b>	<b>1.864</b>
<b>Waarvan kortlopende schulden</b>	<b>-</b>	<b>1.437</b>	<b>1.437</b>	<b>1.531</b>
<b>Langlopende schulden</b>	<b>-</b>	<b>754</b>	<b>754</b>	<b>333</b>

Wanneer de uiteindelijke bestedingen inzake een initiatief onder het toegekende bedrag blijven, worden na afronding van het initiatief de terugontvangen gelden en/of niet uitgekeerde gelden als overige reclassificatie opgenomen. De resterende looptijd van alle schulden is korter dan 5 jaar.

### 4.6 Kortlopende schulden

De kortlopende schulden (zie tabel onder 4.5) betreft dat deel van de toezeggingen die binnen 12 maanden na balansdatum worden betaald op basis van het contract met het initiatief.

### 4.7 Niet uit de balans blijvende rechten en verplichtingen

De toezeggingen op initiatieven kunnen niet alleen bestaan uit donaties, maar ook uit al dan niet renteloze leningen. Deze leningen zijn, voor zover zij nog niet zijn uitgegeven maar wel zijn toegezegd, niet opgenomen in de balans. De nominale waarde van het totaal van deze nog niet uitgegeven maar wel toegezegde leningen bedraagt per ultimo 2023 € 1,9 miljoen (2022: € 2,1 miljoen). Er zijn per ultimo 2023 geen voorwaardelijke toezeggingen waarvan de voorwaarden (nog) niet zijn gerealiseerd.

#### 4.8 Baten uit eigen fondsenwerving

##### Overzicht donaties

(x € 1.000)

Donaties	2023	2022
Bijdrage Achmea B.V.	4.070	525
<b>Totaal donaties</b>	<b>4.070</b>	<b>525</b>

Achmea B.V. heeft zich voor onbepaalde tijd verplicht om jaarlijks 0,5% van het vastgestelde netto resultaat ter beschikking te stellen aan de Achmea Foundation. Over 2023 wordt er een bijdrage ontvangen van Achmea B.V. van € 4.070.000 (2022: € 525.000).

Met ingang van boekjaar 2022 is de overeenkomst tussen Achmea B.V. en de Achmea Foundation gewijzigd. De samenstelling van de bijdrage is gewijzigd. Met ingang van 2022 bestaat de donatie uit een deel in natura en een financieel deel, gezamenlijk optellend tot 0,5% van het netto resultaat. Omdat de waarde van de donatie in natura betrouwbaar is vast te stellen wordt, op basis van de aanbevelingen van de Raad voor de Jaarverslaggeving hoofdstuk 640, deze donatie opgenomen als bate en als last waarbij de totale impact op het resultaat nul is.

#### 4.9 Resultaat uit beleggingen

##### Overzicht resultaat uit beleggingen naar soort

(x € 1.000)

	2023	2022
Rente op obligaties en andere vastrentende waarden	44	55
Waardemutaties van beleggingen	359	-585
Dividendbaten uit aandelen en deelnemingsbewijzen	55	53
<b>Totale beleggingsresultaten</b>	<b>458</b>	<b>-477</b>

##### Uitsplitsing reële waardeveranderingen van beleggingen

(x € 1.000)

	2023	2022
Ongerealiseerd	278	-272
Gerealiseerd	81	-313
<b>Totaal waarde mutaties van beleggingen</b>	<b>359</b>	<b>-585</b>

#### 4.10 Directe bestedingen aan doelstellingen

##### Overzicht bestedingen aan doelstellingen

(x € 1.000)

	2023	2022
Toezeggingen op nieuwe initiatieven (donaties)	1.855	1.742
Aangepaste toezegging en gesloten initiatieven	-234	-191
<b>Totaal bestedingen aan doelstellingen</b>	<b>1.621</b>	<b>1.551</b>

Hiervoor zijn de lasten opgenomen uit hoofde van alle onvoorwaardelijke toezeggingen en de toezeggingen waarvan de voorwaarden volgens de inschatting van het Bestuur gerealiseerd zullen worden. Ook voor (dat deel van de) toezeggingen welke meer dan 12 maanden na balansdatum zullen worden uitgekeerd wordt de toezegging direct als last genomen. In 2021 is € 850.000 begroot voor nieuwe aanvragen.

#### 4.11 Kosten van beleggingen

##### Overzicht kosten van beleggingen

(x € 1.000)

	2023	2022
Kosten vermogensbeheer	34	39
<b>Totale kosten van beleggingen</b>	<b>34</b>	<b>39</b>

De kosten van vermogensbeheer zijn de in rekening gebrachte kosten door de externe vermogensbeheerder voor het beheer van het mandaat.

#### 4.12 Vastgestelde omvang lasten van de donatie in natura

##### Overzicht omvang lasten van de donatie in natura

(x € 1.000)

	2023	2022
Lonen en salarissen	395	388
Sociale lasten	20	18
Pensioenlasten	67	67
Overige personeelskosten	12	25
Accountantskosten	11	11
Kantoor- en algemene kosten	18	23
<b>Totale lasten</b>	<b>523</b>	<b>532</b>

Aangezien de omvang van de donatie in natura betrouwbaar is vast te stellen toont bovenstaande tabel, conform de aanbevelingen van de Raad voor de Jaarverslaggeving hoofdstuk 640, de totale omvang van de lasten welke door Achmea B.V. als donatie in natura zijn ingebracht.

De accountantskosten betreffen het honorarium voor het onderzoek van de jaarrekening. De kosten zijn verantwoord in het jaar waarin de dienst is geleverd. Er zijn geen andere diensten bij Ernst & Young Accountants LLP afgenomen.



Aan de bestuursleden wordt vanuit Achmea B.V. een bezoldiging toegekend. Deze bezoldiging bestaat uit vacatiegeld en een vergoeding voor uitvoerende werkzaamheden, zoals deelname aan projectcommissie, werkbezoeken, adviestaken, beoordelen proposals, uitvoeren financieel toezicht, uitvoeren onderzoeken en deelname aan werkgroepen en stuurgroepen.

Vanaf 1 januari 2024 wordt de bezoldiging aan externe bestuursleden aangepast. Dan wordt door de Stichting Achmea Foundation een bezoldiging toegekend aan de bestuursleden en de door hen als zodanig gemaakte kosten kunnen worden vergoed. Tevens wordt de hoogte van de bezoldiging verlaagd.

#### 4.13 Toelichting lastenverdeling

##### Overzicht lastenverdeling

(x € 1.000)

	Toegerekende kosten eigen organisatie	Beheer en administratie	Totaal 2023	Totaal 2022
Personeelskosten	461	24	485	477
Reis- en congreskosten	9	-	9	20
Communicatie	6	-	6	4
Accountantskosten	11	-	11	11
Kantoorkosten	3	-	4	11
Lidmaatschappen	-	-	-	-
Onvoorzien	9	-	9	8
<b>Totaal</b>	<b>499</b>	<b>24</b>	<b>523</b>	<b>531</b>

#### 4.14 Ratio's

##### Overzicht ratio's

(x € 1.000)

	2023	2022
Bestedingspercentage lasten*	90,0%	76,4%
Bestedingspercentage baten**	46,0%	351,9%
Ratio Beheer en administratie***	1,0%	0,7%

Het bestedingspercentage lasten neem toe vanwege de hogere bestedingen aan doelstellingen. De afname van het bestedingspercentage baten wordt veroorzaakt door de hogere bijdrage van Achmea B.V. tezamen met de hogere bestedingen aan doelstellingen.

\* Dit betreft het totaal van de bestedingen aan de doelstelling gedeeld door de som van de totale lasten.

\*\* Dit betreft het totaal van de bestedingen aan de doelstelling gedeeld door de som van de totale baten.

\*\*\* Dit betreft het totaal van de kosten van beheer en administratie gedeeld door de totale lasten.

#### 4.15 Verbonden partijen

##### *Identiteit van verbonden partijen*

Zowel Achmea B.V. als haar dochtermaatschappijen worden door Stichting Achmea Foundation als verbonden partijen aangemerkt. Ook worden door Stichting Achmea Foundation de bestuurders en hun directe familieleden als verbonden partijen aangemerkt.

##### *Transacties met het bestuur en verbonden partijen*

Transacties met het bestuur of een van de verbonden partijen kunnen slechts plaatsvinden voor zover zij in overeenstemming zijn met de doelstellingen van Stichting Achmea Foundation.

#### 4.16 Voorstel tot bestemming van het resultaat over het boekjaar 2023

In de statuten van de Stichting is geen bepaling opgenomen over de wijze waarop het resultaat moet worden verdeeld. Voorgesteld wordt het positieve resultaat over het boekjaar 2023 ten bedrage van € 2.255.000 geheel ten gunste te brengen van de algemene reserve. Dit voorstel is in de jaarrekening als zodanig verwerkt.

#### 4.17 Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen bijzondere gebeurtenissen na balansdatum te melden die invloed hebben op de jaarrekening 2023.

Zeist, 4 juni 2024

Namens het Bestuur van de Achmea Foundation,



**Willem van Duin,**  
voorzitter



**Susan Blankhart**  
penningmeester

# 5. Overige gegevens

## Resultaatbestemming

In de statuten van de Stichting is geen bepaling opgenomen over de wijze waarop een eventueel resultaat moet worden verdeeld.

## Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

## Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: het bestuur van Stichting Achmea Foundation

### Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2023

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2023 van Stichting Achmea Foundation gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Achmea Foundation op 31 december 2023 en van het resultaat over 2023 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW en Richtlijn 650 Fondsenwervende instellingen van de Nederlandse Raad voor de Jaarverslaggeving (RJ 650).

De jaarrekening bestaat uit:

- ▶ de balans per 31 december 2023;
- ▶ de staat van baten en lasten over 2023;
- ▶ de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Achmea Foundation zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

### Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Het jaarverslag omvat andere informatie naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat. Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie.

### Beschrijving van verantwoordelijkheden voor de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW en Richtlijn 650 Fondsenwervende instellingen van de Nederlandse Raad voor de Jaarverslaggeving (RJ 650). In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de stichting in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de stichting te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben, waar relevant, professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- ▶ het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- ▶ het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de stichting;
- ▶ het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- ▶ het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een stichting haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- ▶ het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen;
- ▶ het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met het bestuur onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Amsterdam, 4 juni 2024

Ernst & Young Accountants LLP

w.g. N.M. Pul RA

ACHMEA  
FOUNDATION

JAARREKENING  
2023

