

Stichting Fonds Familie van Beek
Jaarverslag 2025

1 Inhoud

1	Inhoud.....	2
2	Bestuursverslag.....	3
3	Financieel verslag	4
4	Jaarrekening.....	6
4.1	Balans.....	6
4.2	Staat van baten en lasten.....	8
4.3	Toelichting op de jaarrekening	9
4.4	Toelichting op de balans.....	11
4.4.1	Uitstaande leningen	11
4.4.2	Effecten.....	11
4.4.3	Vorderingen	12
4.4.4	Liquide middelen.....	12
4.4.5	Reserves.....	13
4.4.6	Kortlopende schulden	13
4.5	Toelichting op de staat van baten en lasten.....	14
4.5.1	Resultaat effectenportefeuille	14
4.5.2	Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	14
4.5.3	Besteed aan doelstelling.....	15
4.5.4	Beheer- en administratiekosten	16
5	Ondertekening van de jaarrekening	17

2 Bestuursverslag

Het jaar 2025 stond voor de Stichting Familie Fonds van Beek in het teken van verdere professionalisering en het versterken van de maatschappelijke positionering. Een belangrijk moment daarin was de succesvolle toekenning van de ANBI-status (Algemeen Nut Beogende Instelling) in oktober met terugwerkende kracht vanaf 1 januari. Deze erkenning markeert een belangrijke stap in de ontwikkeling van de stichting en bevestigt dat de doelstellingen, werkwijze en bestedingen voldoen aan de eisen die worden gesteld aan instellingen die zich inzetten voor het algemeen belang. De aanvraag vergde inhoudelijke aanscherping van beleid, waaronder aanpassingen in het giften- en leningenbeleid en een verdere verduidelijking van de publieke doelstelling van de stichting.

Met de verkregen ANBI-status is tevens een steviger fundament gelegd voor de toekomstige activiteiten van de stichting.

Giften

In 2025 werden opnieuw substantiële giften toegekend aan maatschappelijke en culturele initiatieven, waarbij het bestuur koos voor doelen die aansluiten bij het beleidsplan en die het algemeen nut dienen. Het fonds heeft als doel personen te ondersteunen die door armoede, ziekte, beperkte mobiliteit of andere omstandigheden onvoldoende kunnen deelnemen aan de samenleving. In 2025 zijn achttien giften verstrekt aan maatschappelijke organisaties die bijdragen aan gelijke kansen, sociale participatie, zorg, onderzoek, onderwijs en cultuur.

De bijdragen zijn onder meer toegekend aan organisaties die kinderen en gezinnen in kwetsbare posities ondersteunen, zoals Vereniging van Stichtingen Leergeld Nederland, Jeugdfonds Sport & Cultuur, Nationaal Fonds Kinderhulpen Stichting Jarige Job. Daarnaast zijn instellingen gesteund die zich richten op zorg en wetenschappelijk onderzoek, waaronder Bartiméus Fonds, Vrienden MS Research en de Antoni van Leeuwenhoek Foundation. Ook maatschappelijke, educatieve en culturele initiatieven ontvingen een bijdrage, zoals IMC Weekendschool, Stichting JAN en Rotterdam Circusstad.

Daarmee gaf de stichting concreet invulling aan haar maatschappelijke opdracht en aan de bestedingsdoelstellingen die horen bij de nieuwe ANBI-status.

Website

Daarnaast werd in 2025 belangrijke voortgang geboekt in de ontwikkeling van de website van de stichting. De website kreeg een centralere rol in de externe communicatie en werd aangepast zodat alle vereiste documenten in het kader van de ANBI-status openbaar toegankelijk zijn, waaronder het beleidsplan, jaarverslagen en relevante bestuur informatie. Tegelijkertijd is gewerkt aan verdere verbetering van toegankelijkheid, structuur en functionaliteit, zodat de website in de toekomst niet alleen dient als informatieplatform, maar ook als laagdrempelige toegangspoort voor aanvragen, communicatie en betrokkenheid van belanghebbenden.

Conclusie

Het bestuur kijkt terug op een jaar waarin belangrijke bestuurlijke keuzes zijn gemaakt die bijdragen aan continuïteit, transparantie en maatschappelijke impact. De in 2025 ingezette lijn vormt daarmee een stevig uitgangspunt voor de verdere ontwikkeling van de stichting in de komende jaren.

3 Financieel verslag

Financieel beleid

In 2025 werd het in 2024 gestarte beleggingsbeleid voor het eerst over een volledig jaar gevoerd. Ook werd het nieuw vastgestelde giftenbeleid volledig in werking gezet. Bij een verwacht rendement van 5% en gemiddelde inflatie van 2% zal 3% van het kapitaal per jaar beschikbaar zijn voor giften, uitkeringen en beheer & administratiekosten. Op basis hiervan is een meerjarige begroting opgesteld waarbij variatie in het beleggingsresultaat geen impact heeft op de jaarlijkse uitgaven. Elke 3 jaar worden op basis van het werkelijke rendement de uitgaven bijgesteld. Bij uitzonderlijke situaties kan het bestuur hiervan eerder afwijken.

ANBI status

De aanvraag en toekenning van de ANBI-status (zie Bestuursverslag) heeft wel voor een aanscherping van het financieel beleid gezorgd.

1. Stamvermogen. Met de Belastingdienst is overeengekomen het vermogen ultimo 2024 aan te merken als stamvermogen.
2. Rentepercentage. De rentepercentages op leningen van afstammelingen van de oprichters zijn aangepast naar marktconforme rentes. Wel is overeengekomen dat een eventuele groei in rentepercentage op individuele basis mag ingroeien door de komende jaren een gedeelte van de rente te schenken.
3. Leningen. Om de aanvraag te versimpelen heeft het bestuur besloten in de toekomst geen nieuwe leningen aan afstammelingen toe te kennen en dus in zijn geheel te stoppen met leningen. In overeenstemming met de huidige lening overeenkomsten zal deze portefeuille in de toekomst dan ook steeds kleiner worden.
4. Bestedingscriterium. Met het nieuwe ANBI-besluit van 26 juni 2025 (gepubliceerd op 3 juli 2025) is opnieuw de nadruk gelegd op het bestedingscriterium (de anti-oppoteis). De combinatie van dit besluit en ons beleid van een vast % van het vermogen zorgt ervoor dat de stichting het vaste percentage mag vaststellen op basis van het gemiddelde rendement over de afgelopen 5 jaar en een prognose 2 jaar vooruit. Dit percentage mag 10 jaar worden gehanteerd, tenzij de jaarlijks verplichte herbeoordeling voor >30% daarvan gaat afwijken. Voor 2026 heeft de herbeoordeling niet geleid tot een afwijking hiervan.

Beleggingsbeleid

Na de consolidatie van beleggingsportefeuilles in 2024 was 2025 het eerste jaar dat alle grote beleggingen gevoerd werden via 1 beheerde portefeuille met een passief ESG-tracker mandaat. De

rapportages hiervan laten nu 99.8% van het totale belegde vermogen zien en geven daarmee naast de penningmeester ook de overige bestuursleden een goed inzicht in de ontwikkelingen van het vermogen en rendement. Hiermee is het beoogde doel van eenvoudiger beheer en beleid dat minder afhankelijk van wisselingen binnen het bestuur is bereikt. Daarnaast wordt de rol van penningmeester toegankelijker voor meer mensen.

Administratiekantoor

Orchestra werkt wekelijks de administratie bij. Het resultaat van de beleggingen wordt ieder kwartaal verwerkt op basis van de rapportages van ABN-AMRO. In het Orchestra platform worden de resultaten tegen het budget en vorig jaar aangehouden om actief beheer te faciliteren. Orchestra heeft daarnaast aangegeven ook graag de beleggingen voor de stichting in de toekomst te beheren. Bijkomend voordeel hiervan zou zijn dat de beleggingen dan ook regelmatig automatisch worden bijgewerkt. Op dit moment heeft het bestuur besloten hier nog niet op in te gaan, maar wel in de toekomst opnieuw te evalueren.

Leningen

Er werden geen nieuwe leningen verstrekt, 4 leningen werden vervroegd afgelost, 1 lening is omgezet van een persoonlijke lening naar een hypotheek en 2 leningen zijn omgezet van een persoonlijke lening naar een lening die de voorwaarden van DUO volgt.

De rentepercentages zijn in overleg met de belastingdienst vastgesteld op marktconforme percentages voor de lening vorm, looptijd en moment van aangaan van de lening. Met uitzondering van de rente op de leningen die de DUO-voorwaarden volgen zullen hiermee de rentepercentages in de toekomst niet meer veranderen.

Resultaat

In 2025 heeft de stichting een batig saldo behaald van € 373.902 als gevolg van een beter resultaat op de effectenportefeuille en lagere kosten verbonden aan het ANBI-traject. Bij het ANBI-traject zijn geen externe adviseurs betrokken, in tegenstelling tot een eerder hiervoor opgenomen reservering. Het resultaat op de effectenportefeuille bedroeg € 554.919, wat hoger was dan de begrote € 342.450. Op rentebaten werd een opbrengst van € 18.099 gerealiseerd. De bestedingen aan de doelstelling kwamen uit op € 197.498 en de beheer- en administratiekosten kwamen lager uit op € 1618 als gevolg van een vrijval van een reservering van 25.000 voor het ANBI-traject.

Balans en Winst & verliesrekening

Het bedrag besteed aan doelstelling nam af in lijn met het beleidsplan van € 284.538 in 2024 naar € 197.498. Hiervan is € 180.000 (91.1%) besteed aan activiteiten die het algemeen belang dienen, € 16.790 aan schenkingen aan afstammelingen van de oprichters en € 708 aan grafkosten.

De beheer- en administratiekosten daalden (batig € 1.618 in 2025 vs. € 20.903 in 2024) als gevolg van het vrijvallen van de reservering voor het ANBI-traject (€ 25.000). Exclusief het ANBI-traject zijn de kosten vergelijkbaar met 2024 exclusief inflatiestijgingen.

De rentebaten daalden van € 18.942 in 2024 naar € 18.099 in 2025. Een negatief valutaverschil op de GBP-leningen (€ -4.794) werd opgevangen door de hogere rentebaten op leningen die stegen door de hogere met de belastingdienst overeengekomen rentepercentages.

Het resultaat op effecten was positief met een bedrag van € 554.919.

- Wederom werd een positief koersresultaat geboekt, € 421.380 in 2025 vs. € 945.555 in 2024.
- Met coupons en dividenden werd een positief resultaat behaald van € 154.297 in 2025 vs. € 194.159 in 2024.
- Door de transitie van de beleggingsportefeuille verviel de opgelopen open rente op obligaties.
- De beheer- en transactiekosten daalden flink doordat 2025 het 1^e jaar was dat het nieuwe beleggingsbeleid een heel jaar liep naar €20.758 in 2025 vs. € 54.816 in 2024.

Dit resulteerde in een ontwikkeling van de effecten van € 8.174.161 in 2024 naar € 8.796.300 in 2025. Het grootste deel van de vorderingen bestaat uit te vorderen dividendbelasting van € 11.891. De te ontvangen rente op leningen bestaat uit een bedrag van € 2.867. De liquide middelen daalden van € 519.451 in 2024 naar € 399.394 in 2025. De kortlopende schulden daalden van € 26.467 in 2024 naar € 2.649 in 2025.

Het vermogen steeg van € 9.251.499 in 2024 naar € 9.622.901 in 2025. € 305.217 werd aan het stamvermogen toegevoegd op basis van een CPI-inflatiecijfer van 3.3%. Er werd een continuïteitsreserve gevormd van € 41.342 en werd een algemene reserve gevormd van € 27.343

Verwachting 2026

Met het bestendige beleggingsbeleid en de keuzes op het gebied van het giftenbeleid kijkt de penningmeester met vertrouwen naar de toekomst. De huidige economische ontwikkelingen geven geen reden om af te wijken van de eerder ingezette koers. Wel worden de ontwikkelingen en impact op de economie van de oorlog in Oekraïne en sinds 2026 ook het Midden-Oosten na de aanvallen van de VS en Israël in Iran aandachtig gevolgd. De penningmeester laat zich hierin ook regelmatig informeren door de analisten van de ABN-AMRO.

4 Jaarrekening

4.1 Balans

(na resultaatbestemming)

Activa		<u>31 december 2025</u>	<u>31 december 2024</u>
		€	€
Uitstaande leningen	3.4.1	414.914	561.694
Effecten	3.4.2	8.796.300	8.174.161
Vorderingen	3.4.3	14.942	22.659
Liquide middelen	3.4.4	399.394	519.451
		<hr/>	<hr/>
Totaal activa		<u>9.625.550</u>	<u>9.277.966</u>
Passiva		<u>31 december 2025</u>	<u>31 december 2024</u>
		€	€
Reserves	3.4.5	9.622.901	9.248.999
Kortlopende schulden	3.4.6	2.649	28.967
		<hr/>	<hr/>
Totaal passiva		<u>9.625.550</u>	<u>9.277.966</u>

4.2 Staat van baten en lasten

		Realisatie	Begroot	Realisatie
Baten		2025	2025	2024
		€	€	€
Resultaat effectenportefeuille	3.5.1	554.919	342.450	1.073.001
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	3.5.2	18.099	11.561	18.942
Som van de baten		573.018	354.011	1.091.943
Lasten				
Besteed aan doelstelling	3.5.3	197.498	199.741	284.538
Beheer- en administratiekosten	3.5.4	1.618	25.931	20.903
Som van de lasten		199.116	225.672	305.441
Saldo van baten en lasten		373.902	128.339	786.502
<u>Resultaatbestemming</u>		<u>2025</u>		<u>2024</u>
Toevoeging / onttrekking aan:				
Stamvermogen		305.217		786.502
Continuïteitsreserve		41.342		-
Algemene reserve		27.343		-
		<u>373.902</u>		<u>786.502</u>

4.3 Toelichting op de jaarrekening

Algemeen

De jaarrekening is opgesteld conform de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving en specifiek RJK C1 Kleine Organisaties zonder Winststreven. De Stichting Fonds Familie van Beek, statutair gevestigd te Rotterdam, staat bij de Kamer van Koophandel geregistreerd onder nummer 41127152. De stichting wordt aangemerkt als Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI) volgens artikel 5b Algemene wet inzake rijksbelastingen.

De jaarrekening is opgesteld in euro's.

Oprichting

De Stichting is gesticht op 31 december 1915.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van een verslagperiode van een jaar. Het boekjaar loopt van 1 januari tot en met 31 december.

Doelstelling

De stichting heeft ten doel het bevorderen van de inclusieve Nederlandse samenleving. Zij doet dit op het gebied van armoede, gezondheidszorg, cultuur en het tegengaan van polarisatie. De stichting doet dit uit naam van de oprichters: de heer en mevrouw Van Beek-Uylenberg.

De stichting tracht dit doel te bereiken door het doen van giften aan instellingen met een algemeen maatschappelijk belang in Nederland, welke geen bemoeienis hebben met politiek en religie, en aan anderen. En het verrichten van alle verdere handelingen, die met het voorstaande in de ruimste zin verband houden of daartoe bevorderlijk kunnen zijn.

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

Effecten

De aandelen en vastrentende waarden worden gewaardeerd op beurswaarde. Voor effecten die in vreemde valuta luiden, wordt de balanswaarde berekend tegen de valutakoers per 31 december. Eventuele valutaresultaten worden in het koersresultaat effecten verwerkt.

Leningen

De leningen zijn opgenomen tegen nominale waarde.

Vorderingen

De vorderingen worden opgenomen tegen reële waarde onder aftrek van de noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas- en banktegoeden en worden gewaardeerd tegen reële waarde. Tenzij anders vermeld staan de liquide middelen ter vrije beschikking van de stichting.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden gewaardeerd tegen reële waarde, tenzij anders is bepaald.

Grondslagen voor de bepaling van het resultaat

Ontvangsten en uitgaven worden tenzij hierna anders vermeld, in de staat van baten en lasten toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben. Bij de toerekening wordt een bestendige gedragslijn gevolgd. Dit houdt in dat in de balansrekening wordt gehouden met de aan een periode toe te rekenen bedragen die in een andere periode zijn of worden ontvangen, dan wel betaald. Gerealiseerde en ongerealiseerde koersresultaten worden ten gunste of ten laste van het resultaat gebracht.

4.4 Toelichting op de balans

4.4.1 Uitstaande leningen

De uitstaande leningen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
	€	€
Verstrekte leningen per 1 januari	561.694	579.314
Nieuw verstrekte leningen	-	50.490
Aflossingen boekjaar	(135.902)	(64.112)
Lening omgezet in gift	(7.953)	(5.979)
Herwaardering lening i.v.m. valuta verschillen	<u>(2.925)</u>	<u>1.981</u>
Verstrekte leningen per 31 december	<u>414.914</u>	<u>561.694</u>

Het rentepercentage voor de leningen bedroeg in 2025 2,59%. Voor de leningen waarvoor wordt aangesloten bij het door Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO) gehanteerde tarief, gold een rentepercentage van 2,21%.

In 2025 zijn met de Belastingdienst nadere afspraken gemaakt in het kader van de aanvraag van de ANBI-status.

Met ingang van 2026 wordt voor het merendeel van de leningen een marktconform rentepercentage gehanteerd. Indien dit percentage significant afwijkt van het voorheen toegepaste rentepercentage, zal de aanpassing gefaseerd worden doorgevoerd.

Het verschil tussen het eerder gehanteerde rentepercentage en het marktconforme rentepercentage wordt door de stichting aangemerkt als een gift aan de betreffende schuldenaars.

4.4.2 Effecten

De effecten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
	€	€
ABN Amro	8.778.300	8.151.570
Van Lanschot	-	4.590
CoFund Microfinance BV	18.000	18.000
Arch Hill Capital NV	<u>-</u>	<u>1</u>
Totaal	<u>8.796.300</u>	<u>8.174.161</u>

Het verloop van de effecten kan als volgt verklaard worden:

	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
	€	€
Effecten per 1 januari	8.156.160	7.220.069
Aankopen/Stortingen	196.683	3.992.924
Verkopen/Ontrekkingen	(111.462)	(4.129.833)
Totale resultaten op effecten portefeuille	<u>554.919</u>	<u>1.073.001</u>
Effecten per 31 december	<u>8.796.300</u>	<u>8.156.160</u>

4.4.3 Vorderingen

De vorderingen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
	€	€
Terug te vorderen dividendbelasting	11.891	16.251
Vooruitbetaalde bedragen	184	145
Te ontvangen rente leningen	<u>2.867</u>	<u>6.263</u>
Totaal	<u>14.942</u>	<u>22.659</u>

4.4.4 Liquide middelen

De liquide middelen bestaan uit vrij opvraagbare banktegoeden en kasmiddelen aangehouden in euro's.

Deze kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
	€	€
ABN Amro		
ABN vermogensbeheerrekening .677	276.995	470.070
ABN beleggers spaarrekening .864	40.000	-
ABN bestuursrekening .740	82.399	46.902
Van Lanschot		
Van Lanschot effectenrekening .836	-	123
Van Lanschot betaalrekening .045	-	2.356
Van Lanschot spaar & deposito .752	<u>-</u>	<u>-</u>
Totaal	<u>399.394</u>	<u>519.451</u>

4.4.5 Reserves

De reserves zijn als volgt te specificeren:

	<u>Stamkapitaal</u>	<u>Continuïteits- reserve</u>	<u>Algemene Reserve</u>	<u>Totaal</u>
	€	€	€	€
Saldo per 1 januari 2025	9.248.999	-	-	9.248.999
Resultaat boekjaar	<u>305.217</u>	<u>41.342</u>	<u>27.343</u>	<u>373.902</u>
Saldo per 31 december	<u><u>9.554.216</u></u>	<u><u>41.342</u></u>	<u><u>27.343</u></u>	<u><u>9.622.901</u></u>

4.4.6 Kortlopende schulden

De kortlopende schulden kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
	€	€
Nog te betalen bedragen	-	2.500
Vooruitontvangen bedragen	268	256
Crediteuren	2.381	1.212
Aangegane verplichtingen	<u>-</u>	<u>25.000</u>
Totaal	<u><u>2.649</u></u>	<u><u>28.967</u></u>

4.5 Toelichting op de staat van baten en lasten

4.5.1 Resultaat effectenportefeuille

Het resultaat van de effecten kan als volgt worden gespecificeerd:

	Realisatie 2025	Begroot 2025	Realisatie 2024
	€	€	€
Koersresultaten	421.380	354.747	945.555
Coupon en Dividend	154.297	18.725	194.159
Opgelopen rente	-	(3.626)	(11.897)
Beheer en transactiekosten	(20.758)	(27.396)	(54.816)
	554.919	342.450	1.073.001

4.5.2 Rentebaten en soortgelijke opbrengsten

De rentebaten en soortgelijke opbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	Realisatie 2025	Begroot 2025	Realisatie 2024
	€	€	€
Rentebaten uitstaande geldleningen	22.146	11.561	16.162
Rentebaten bank	747	-	888
Valuta verschillen leningen	(4.794)	-	1.892
	18.099	11.561	18.942

4.5.3 Besteed aan doelstelling

De bestedingen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	Realisatie 2025	Begroot 2025	Realisatie 2024
	€	€	€
Giften		198.708	
Stichting IMC Weekendschool	10.000		25.000
Stichting MS Research	3.700		25.000
Antoni van Leeuwenhoek Foundation	3.700		25.000
Bartimeus Fonds	25.000		25.000
Jarige job	3.700		25.000
Jeugdfonds Sport & Cultuur Nederland	-		25.000
Kansfonds	-		25.000
Kinderhulp	-		25.000
Koninklijke Nederlands Geleidehondenfonds	3.700		25.000
Leergeld in Nederland	-		25.000
De Vakantiebank	3.700		25.000
Stimuleringsfonds Zorg en Welzijn Zeist	-		2.500
Stichting de Tussenvoorziening	10.000		-
Stichting Lekker Geven	25.000		-
Giften vanuit projectaanvraag	91.500		-
<i>Totaal</i>	180.000	198.708	277.500
Schenkingen			
Schenking aan lener/familie	16.790	-	5.998
<i>Totaal</i>	16.790	-	5.998
Grafkosten			
Begraafplaats Westerveld, IJmuiden e.o.	436	183	537
Yarden Begraafplaats Nieuw Eykduinen	-	415	-
Stichting Begraafplaats Groene kerk	185	90	-
Gemeente Den Haag begraafplaats Kerkhoflaan	87	345	504
<i>Totaal</i>	708	1.033	1.040
	197.498	199.741	284.538

4.5.4 Beheer- en administratiekosten

De beheer- en administratiekosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	Werkelijk 2025	Begroot 2025	Werkelijk 2024
	€	€	€
Administratiekosten	14.999	14.688	14.520
Advieskosten	2.010	-	-
Bestuurskosten	1.161	5.100	1.175
Bestuursvergoeding	1.540	1.571	1.475
Archiefkosten	1.745	1.461	1.432
Websitekosten	1.235	2.550	1.817
Overige algemene kosten	(21.507)	255	27
Bankkosten	435	306	457
	1.618	25.931	20.903