

Stichting Fonds Familie van Beek
Jaarverslag 2024

1 Inhoud

1.	Bestuursverslag	3
2.	Jaarrekening	7
2.1	Balans	7
2.2	Staat van baten en lasten	8
2.3	Toelichting op de jaarrekening	9
2.4	Toelichting op de balans.....	11
2.5	Toelichting op de staat van baten en lasten	14
2.6	Ondertekening van de jaarrekening	17

2 Bestuursverslag

2.1 Algemeen

Het jaar 2024 was voor Stichting Familie Fonds Van Beek een positief en constructief jaar, waarin diverse maatschappelijke organisaties zijn ondersteund. Daarnaast heeft het fonds aanzienlijke vooruitgang geboekt met de aanvraag voor de ANBI-status, is de website vernieuwd en werd er regelmatig een nieuwsbrief gepubliceerd. De samenwerking met het nieuwe administratiekantoor heeft bovendien geleid tot een efficiëntere afhandeling van schenkingen en leningen.

2.2 Bestuur

Per 8 februari 2024 is een nieuw lid toegetreden tot het bestuur, de heer Olivier le Poole.

2.3 Giften aan goede doelen

Het fonds richt zich op ondersteuning van personen die, door armoede, ziekte, beperkte mobiliteit of andere omstandigheden, onvoldoende kunnen deelnemen aan de samenleving. In lijn met het vernieuwde beleidsplan en de ANBI-richtlijnen heeft het fonds dit jaar giften verstrekt aan twaalf goede doelen. Onder de gesteunde organisaties bevinden zich onder andere Stichting Vrienden van IMC Weekendschool, Stichting Jeugdfonds Sport & Cultuur Nederland, Stichting Kansfonds, Stichting De Vakantiebank en Stichting Bartiméus.

- Stichting Vrienden van IMC Weekendschool ondersteunt IMC Weekendschool, die aanvullende motivatie- en inspiratiegerichte onderwijsprogramma's biedt aan jongeren uit sociaaleconomisch kwetsbare wijken.
- Stichting Jeugdfonds Sport & Cultuur Nederland helpt kinderen uit gezinnen met een laag inkomen door het financieren van sport- en cultuuractiviteiten, zodat zij kunnen meedoen aan bijvoorbeeld voetbal, muziekles of dans.
- Stichting Kansfonds zet zich in voor mensen in Nederland die in armoede of sociaal isolement leven door projecten te steunen die bijdragen aan een menswaardig bestaan en sociale verbondenheid.
- Stichting De Vakantiebank biedt gezinnen met een laag inkomen de mogelijkheid om gratis op vakantie te gaan, zodat zij ondanks financiële beperkingen kunnen ontspannen en nieuwe ervaringen opdoen.
- Stichting Bartiméus ondersteunt mensen met een visuele beperking door middel van zorg, onderwijs en begeleiding om hun zelfstandigheid en kwaliteit van leven te vergroten.

2.4 Administratiekantoor

Na een jaar samenwerking met administratiekantoor Orchestra is het bestuur zeer tevreden over de efficiëntie en snelheid van de dienstverlening. Orchestra monitort leningen actief en stroomlijnt aanvragen, waarbij de benodigde informatie direct bij de aanvrager wordt opgevraagd. Hierdoor kan het bestuur aanvragen sneller en eenvoudiger beoordelen.

2.5 Vernieuwde website

De achterzijde van de website is herzien en geoptimaliseerd om te voldoen aan de eisen voor een ANBI-instelling. De voorzijde van de website wordt in 2025 geactualiseerd.

2.6 Beleidsplan

Het bestuur heeft het aangescherpte beleidsplan geformaliseerd. Dit plan zal in de eerste helft van 2025 worden gebruikt als basis voor de ANBI-aanvraag.

2.7 Nieuwsbrieven

Om in contact te blijven met de groeiende groep afstammelingen van de oprichters, publiceert het fonds sinds dit jaar minimaal twee keer per jaar een nieuwsbrief. Hierin wordt de familie geïnformeerd over de laatste ontwikkelingen binnen de stichting.

2.8 Financieel verslag

2.8.1 Financieel beleid

In 2024 werd gestart met het in 2023 vastgestelde financiële beleid. De transitie is ingezet op het beleggingsbeleid en het giftenbeleid zal volledig in 2025 in werking treden. 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 werkelijk rendement de uitgaven bijgesteld. Bij uitzonderlijke situaties kan het bestuur hiervan eerder afwijken.

2.8.2 Beleggingsbeleid

In 2024 werd het in 2023 gestelde beleggingsbeleid doorgevoerd. Na gesprekken met meerdere beleggingsorganisaties werd besloten om de beleggingen in zijn geheel bij de ABN AMRO bank onder te brengen. Beide portefeuilles bij ABN AMRO werden samengevoegd en de portefeuille bij Van Lansschot werd beëindigd. Met uitzondering van enkele legacy beleggingen is de complete portefeuille nu bij ABN AMRO ondergebracht als een passief ESG tracker mandaat. Dit maakt het beheer eenvoudiger en minder afhankelijk van wisselingen binnen het bestuur. Daarnaast wordt de rol van penningmeester toegankelijker voor meer mensen.

2.8.3 Administratiekantoor

De samenwerking met het nieuwe administratiekantoor is zeer goed bevallen. Naast de algemene ondersteuning zoals weergegeven in punt 2.3, werkt Orchestra wekelijks de administratie bij, wordt dit continue vergeleken met het gestelde budget en nemen zij een actieve rol in het beheer hiervan.

2.8.4 Leningen

Er werden 2 nieuwe leningen verstrekt, 2 leningen werden vervroegd afgelost en 1 lening werd afgerond. In het najaar van 2024 werd door het bestuur besloten het rentepercentage van de leningen voor 2025 vast te stellen op 2,59%

2.8.5 Resultaat

In 2024 heeft de stichting een batig saldo opgeleverd van € 789.002. Het resultaat op de effectenportefeuille bedroeg € 1.073.001, wat veel hoger was dan de begrote € 299.705. Op rentebaten werd een opbrengst van € 17.050 gerealiseerd. De bestedingen aan de doelstelling kwamen uit op € 280.146 en de beheer- en administratiekosten kwamen lager uit na de realisatie van de transitie vorig jaar op € 20.903.

2.8.6 Balans en Winst & verliesrekening

Het bedrag besteed aan doelstelling nam licht toe van € 280.930 in 2023 naar € 284.538 in 2024. Hiervan is € 277.500 (97.5%) besteed aan activiteiten die het algemeen belang dienen, € 5.998 waren aan schenkingen aan familiedelen en € 1.040 aan grafkosten.

De beheer- en administratiekosten daalden (€ 20.903 in 2024 vs. € 35.164 in 2023) als gevolg van het wegvallen van de verhoogde transitiekosten in 2023 van het administratiekantoor (van € 24.067 in 2023 naar € 14.520 in 2024), het wegvallen van de aparte accountantskosten (€1.739 in 2023) en lager uitgevallen bestuurskosten (van € 4.957 in 2023 naar € 1.175 in 2024).

De rentebaten stegen van € 12.200 in 2023 naar € 18.942 in 2024, voornamelijk veroorzaakt door de valutaverschillen op leningen (+ € 6.788) in GBP.

Het resultaat op effecten was positief met een bedrag van € 1.073.001.

- Wederom werd een positief koersresultaat geboekt, € 945.555 in 2024 versus € 434.349 in 2023.
- Met coupons en dividenden werd een positief resultaat behaald van € 194.159 vs. € 122.350 in 2023.
- De opgelopen rente op obligaties was negatief € 11.897.
- Aan dividendbelasting werd € 0,- betaald vs. € 258 in 2023.
- De beheer- en transactiekosten waren € 54.816 vs. € 51.262 in 2023

Dit resulteerde in een ontwikkeling van de effecten van € 7.238.070 in 2023 naar € 8.174.161 in 2024. Het grootste deel van de vorderingen bestaat uit te vorderen dividendbelasting van € 16.251. De te ontvangen rente op leningen bestaat uit een bedrag van € 6.263. De liquide middelen daalden van € 635.197 in 2023 naar € 519.451 in 2024. De kortlopende schulden bleven redelijk stabiel van € 28.858 in 2023 naar € 26.467 in 2024. Het vermogen steeg van € 8.462.497 in 2023 naar € 9.251.499.

Verwachting 2025

Met het nieuwe bestendige beleggingsbeleid en de keuzes op het gebied van het giftenbeleid kijkt de penningmeester met vertrouwen naar de toekomst. De huidige economisch ontwikkelingen geven geen reden om af te wijken van de eerder ingezette koers. Het betere resultaat uit 2024 zal gebruikt worden om toekomstige slechtere jaren op te vangen.

3 Jaarrekening

3.1 Balans

(na resultaatbestemming)

Activa		<u>31 december 2024</u>	<u>31 december 2023</u>
		€	€
Uitstaande leningen	3.4.1	561.694	579.314
Effecten	3.4.2	8.174.161	7.238.070
Vorderingen	3.4.3	22.659	38.775
Liquide middelen	3.4.4	519.451	635.196
Totaal activa		<u>9.277.966</u>	<u>8.491.355</u>
 Passiva		 <u>31 december 2024</u>	 <u>31 december 2023</u>
		€	€
Stamkapitaal	3.4.5	9.248.999	8.462.497
Kortlopende schulden	3.4.6	28.967	28.858
Totaal passiva		<u>9.277.966</u>	<u>8.491.355</u>

3.2 Staat van baten en lasten

		Realisatie	Begroot	Realisatie
Baten		2024	2024	2023
		€	€	€
Resultaat effectenportefeuille	3.5.1	1.073.001	299.705	505.180
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	3.5.2	<u>18.942</u>	<u>15.250</u>	<u>12.200</u>
Som van de baten		<u>1.091.943</u>	<u>314.955</u>	<u>517.380</u>
Lasten				
Besteed aan doelstelling	3.5.3	284.538	300.000	280.930
Beheer- en administratiekosten	3.5.4	<u>20.903</u>	<u>25.422</u>	<u>35.164</u>
Som van de lasten		<u>305.441</u>	<u>325.422</u>	<u>316.094</u>
Saldo van baten en lasten		<u><u>786.502</u></u>	<u><u>-10.467</u></u>	<u><u>201.286</u></u>

3.3 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 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 stimuleren van cultuur, educatie en gezondheidszorg, en het in naam van Antonius Lambertus van Beek en mevrouw Catharina Maria Uylenberg, voorkomen van armoede.

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.

De stichting mag uitdrukkelijk ook leningen en in bijzondere gevallen ook uitkeringen verstrekken aan afstammelingen van de genoemde oprichters, die daaraan naar het oordeel van het bestuur behoefte hebben.

De stichting stelt de financiële middelen beschikbaar op voorwaarde dat de begunstigde rekening en verantwoording aflegt omtrent de besteding van de ontvangen gelden.

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.

3.4 Toelichting op de balans

3.4.1 Uitstaande leningen

De uitstaande leningen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	€	€
Verstrekte leningen per 1 januari	579.314	548.706
Nieuw verstrekte leningen	50.490	56.641
Aflossingen boekjaar	(64.112)	(18.719)
Lening omgezet in gift	(5.979)	(2.418)
Herwaardering lening i.v.m. valuta verschillen	<u>1.981</u>	<u>(4.896)</u>
Verstrekte leningen per 31 december	<u>561.694</u>	<u>579.314</u>

Met ingang van 1 april 2024 bedraagt op alle leningen het rentepercentage 3%. Met uitzondering van de leningen conform het tarief dat DUO hanteert, dit rentepercentage was per 1 januari 2023 2,95%.

3.4.2 Effecten

De effecten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	€	€
ABN Amro	8.151.570	5.338.393
Van Lanschot	4.590	1.881.676
CoFund Microfinance BV	18.000	18.000
Arch Hill Capital NV	<u>1</u>	<u>1</u>
Totaal	<u>8.174.161</u>	<u>7.238.070</u>

Het verloop van de effecten kan als volgt verklaard worden:

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	€	€
Effecten per 1 januari	7.220.069	7.060.202
Aankopen/Stortingen	3.992.924	4.687
Verkopen/Ontrekkingen	(4.129.833)	(350.000)
Totale resultaten op effecten portefeuille	<u>1.073.001</u>	<u>505.180</u>
Effecten per 31 december	<u>8.156.160</u>	<u>7.220.069</u>

3.4.3 Vorderingen

De vorderingen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	€	€
Te vorderen couponrente	-	24.688
Terug te vorderen dividendbelasting	16.251	6.679
Vooruitbetaalde bedragen	145	119
Overige vorderingen	-	0
Te ontvangen rente leningen	<u>6.263</u>	<u>7.289</u>
Totaal	<u>22.659</u>	<u>38.775</u>

3.4.4 Liquide middelen

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

Deze kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	€	€
ABN Amro		
ABN vermogensbeheerrekening .677	470.070	24.906
ABN beleggers spaarrekening .864	-	86.492
ABN bestuursrekening .740	46.902	50.697
Van Lanschot		
Van Lanschot effectenrekening .836	123	470.438
Van Lanschot betaalrekening .045	2.356	2.342
Van Lanschot spaar & deposito .752	<u>-</u>	<u>321</u>
Totaal	<u>519.451</u>	<u>635.196</u>

3.4.5 Stamkapitaal

Het saldo van de Staat van Baten en Lasten wordt jaarlijks toegevoegd, dan wel onttrokken aan het stamkapitaal.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Stamkapitaal saldo per 1 januari	8.462.497	8.261.211
Resultaat boekjaar	<u>786.502</u>	<u>201.286</u>
Stamkapitaal saldo per 31 december	<u>9.248.999</u>	<u>8.462.497</u>

3.4.6 Kortlopende schulden

De kortlopende schulden kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	€	€
Nog te betalen bedragen	2.500	3.800
Vooruitontvangen bedragen	256	-
Crediteuren	1.212	58
Aangegane verplichtingen	<u>25.000</u>	<u>25.000</u>
Totaal	<u>28.967</u>	<u>28.858</u>

3.5 Toelichting op de staat van baten en lasten

3.5.1 Resultaat effectenportefeuille

Het resultaat van de effecten kan als volgt worden gespecificeerd:

	Realisatie 2024 €	Begroot 2024 €	Realisatie 2023 €
Koersresultaten	945.555	251.664	434.349
Coupon en Dividend	194.159	100.483	122.350
Opgelopen rente	(11.897)	(2.572)	-
Dividendbelasting	-	(2.360)	(258)
Beheer en transactiekosten	(54.816)	(47.510)	(51.262)
	1.073.001	299.705	505.180

3.5.2 Rentebaten en soortgelijke opbrengsten

De rentebaten en soortgelijke opbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	Realisatie 2024 €	Begroot 2024 €	Realisatie 2023 €
Rentebaten uitstaande geldleningen	16.162	15.000	15.176
Rentebaten bank	888	250	645
Opbrengsten CoFund	-	-	1.275
Valuta verschillen leningen	1.892	-	(4.896)
	18.942	15.250	12.200

3.5.3 Besteed aan doelstelling

De bestedingen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	Realisatie	Begroot	Realisatie
	2024	2024	2023
	€	€	€
Giften		270.000	
Stichting IMC Weekendschool	25.000		25.000
Stichting MS Research	25.000		25.000
Antoni van Leeuwenhoek Foundation	25.000		25.000
Bartimeus Fonds	25.000		25.000
Jarige job	25.000		25.000
Jeugdfonds Sport & Cultuur Nederland	25.000		25.000
Kansfonds	25.000		25.000
Kinderhulp	25.000		25.000
Koninklijke Nederlands Geleidehondenfonds	25.000		25.000
Leergeld in Nederland	25.000		25.000
De Vakantiebank	25.000		25.000
Buurttuin Zusterstraat	-		2.500
Stimuleringsfonds Zorg en Welzijn Zeist	2.500		-
<i>Totaal</i>	277.500	270.000	277.500
Schenken			
Schenking aan lener/familie	5.998	28.988	2.418
<i>Totaal</i>	5.998	28.988	2.418
Grafkosten			
Begraafplaats Westerveld, IJmuiden e.o.	537	179	179
Yarden Begraafplaats Nieuw Eykduinen	-	407	407
Stichting Begraafplaats Groene kerk	-	88	88
Gemeente Den Haag begraafplaats Kerkhoflaan	504	338	338
<i>Totaal</i>	1.040	1.012	1.012
	284.538	300.000	280.930

3.5.4 Beheer- en administratiekosten

De beheer- en administratiekosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	Werkelijk 2024	Begroot 2024	Werkelijk 2023
	€	€	€
Administratiekosten	14.520	14.400	24.067
Accountantskosten	-	-	1.739
Bestuurskosten	1.175	5.000	4.957
Bestuursvergoeding	1.475	1.540	1.475
Archiefkosten	1.432	1.432	1.205
Websitekosten	1.817	2.500	924
Overige algemene kosten	27	250	515
Bankkosten	457	300	282
	20.903	25.422	35.164