

Bestuursverslag 2024

Dirk Bos, de naamgever van ons fonds, besloot in de negentiende eeuw dat de Christelijk-gereformeerde kerk uit die dagen zijn vermogen kon erven onder de voorwaarde dat zijn nalatenschap zou worden gebruikt voor de hulp aan gereformeerde weeskinderen in Zuid-Holland. Dat gebeurde aanvankelijk in de vorm van een weeshuis, later kindertehuis.

In de decennia daarna gingen de diverse overheden zich meer en meer met de zorg bezighouden voor de jeugd die zonder die zorg geen zicht op een behoorlijke toekomst zou hebben. Daarom ging het *Dirk Bos Fonds* zich richten op het verlenen van financiële steun aan organisaties die zich, bij voorkeur vanuit een protestantschristelijke motivatie, bezighielden en bezighouden met directe jeugdhulpverlening.

Het *Dirk Bos Fonds* ondersteunt die organisaties met de financiële middelen die het fonds ten dienste staan. Het fonds verleent, nu al meer dan 140 jaar, zij het onder verschillende namen en in verschillende hoedanigheden hulp aan jeugdigen die hulp nodig hebben.

Het *Dirk Bos Fonds* stelt zich tot doel steun te verlenen aan organisaties die zich, bij voorkeur vanuit een protestantschristelijke motivatie, bezighouden met directe jeugdhulpverlening in de ruimste zin van het woord. De hulp kan gericht zijn op faciliteiten, vernieuwingsprojecten, spel/ontspanning en educatie/vorming.

Het *Dirk Bos Fonds* realiseert zijn inkomsten uitsluitend uit beleggingsresultaten, waartoe een portefeuille wordt beheerd, verdeeld in

- Obligaties en staatsleningen
- Aandelen en beleggingsfondsen
- Liquiditeiten.

Samenstelling Bestuur

Het bestuur is per 31 december 2024 als volgt samengesteld:

Naam	Functie	Woonplaats	Jaar aftreden
J.W. Sparreboom	Voorzitter	Nieuwerkerk aan den IJssel	2027
J. van Pelt	Secretaris	Waddinxveen	2027
P. Poortstra	Penningmeester	Haastrecht	2025
T. Plomp-Van Loon	Lid	Capelle aan den IJssel	2027

Samengevat zien Balans en Rekening van Baten en Lasten voor 2024 er als volgt uit:

Balans per 31 december 2024

Activa

Passiva

Financiële vaste activa	6.176.752	Eigen Vermogen	6.303.939
Vlottende activa:		Schulden	44.826
-Vorderingen/ Vooruitbetaalde kosten	23.438		
- Liquide middelen	148.575		
Totaal Activa	6.348.765	Totaal Passiva	6.348.765

Rekening van Baten en Lasten 2024

Baten

Lasten

Rente en dividend	117.806	Ondersteuningen	225.563
Koersresultaat	458.730	Overige bedrijfskosten	16.714
Bankkosten	(21.328)	Batig saldo	312.931
Totaal Baten	555.208	Totaal Lasten	555.208

Het voordelig saldo op de begroting van 2024 is vooral het gevolg van het meevallende beleggingsresultaat over 2024, dit voor zowel aandelen als obligaties.

Begroting 2025

In de jaren voor 2019 is het vermogen van het Dirk Bos Fonds elk jaar iets teruggelopen. Dit werd veroorzaakt door tegenvallende beleggingsresultaten in combinatie met een relatief hoog bedrag aan ondersteuning. In de jaren 2019 tot en met 2021 is het vermogen van het fonds weer gestegen, vooral als gevolg van een meevallende beleggingsresultaten, maar ook als gevolg van een in 2018 gemaakte aanpassing in het beleid voor ondersteuning. Vanaf 2018 is het beschikbare bedrag aan ondersteuning gekoppeld aan de op lange termijn te verwachten beleggingsresultaten. Doel van deze aanpassing was om het vermogen van het fonds op lange termijn in stand te houden.

Gevolg van deze beleidswijziging is wel geweest dat het beschikbare bedrag aan ondersteuning op een lager niveau is komen te liggen omdat de langjarige rendementsverwachting is ingeschat op 4% van het vermogen, terwijl voorheen het bedrag aan ondersteuning gebaseerd was op rond de 6% van het vermogen. In het licht van het feit dat de rendementsverwachtingen voor de lange termijn op dit moment nog steeds rond 4% liggen, wordt voor 2025 wederom voorgesteld om het beschikbare bedrag aan ondersteuning te baseren op 4% van de financiële vaste activa aan het begin van het boekjaar (Basis: Balans per 31 december 2024).

Samengevat ziet de Begroting voor 2025 er als volgt uit:

3

Rente en dividend	105.000	Ondersteuningen	247.000
Koersresultaat	135.000	Overige bedrijfskosten	19.100
Bankkosten	(30.500)	Nadelig resultaat	(56.600)
Totaal Baten	209.500	Totaal Lasten	209.500

Beleid, omvang en functie vrij besteedbaar vermogen

Artikel 3 van de statuten van de Stichting “Dirk Bos Fonds” stelt dat de ondersteuning door de stichting plaatsvinden uit het batig saldo van de rekening van Baten en Lasten van de stichting, na aftrek van de ten gunste van de algemene reserve geboekte inflatiecorrectie.

Daarnaast mag per boekjaar ten hoogste 5% van de algemene reserve van de stichting, zoals vermeld op de balans per 31 december van het voorafgaande boekjaar, als geldelijke bijdrage worden verstrekt.

Beleggingsbeleid en risico's

Het beleggingsbeleid van het *Dirk Bos Fonds* is vastgelegd in een beleggingsstatuut. Dit statuut wordt op regelmatige basis in de bestuursvergaderingen beoordeeld.

Samengevat is de doelstelling van het beleggingsbeleid het genereren van inkomsten uit vermogen onder het streven van reëel waard behoud. De beleggingshorizon bedraagt maximaal 10 jaar.

Met betrekking tot het vermogen is gesteld dat minimaal 10% van het vermogen (= maximaal twee keer de jaarbegroting) liquide zal worden aangehouden. In de asset mix zijn de liquiditeiten onderdeel van de vastrentende waarden.

In 2017 is overgegaan naar een meer duurzaam beleggingsbeleid, waarbij niet belegd mag worden in producten die gerelateerd zijn aan alcohol, de wapenindustrie, de gokindustrie, pornografisch materiaal en tabak. Verder mag niet worden belegd in producten die gerelateerd zijn aan controverses of incidenten op het gebied van (Corporate) Governance, milieu en sociale misstanden.

In 2019 is door het bestuur besloten om het aandeel van Aandelen in de portfolio te verhogen tot maximaal 60% (was 50%) en om in de categorie Vastrentende waarden een deel van de portfolio tot maximaal 10% om te zetten in zogenaamde High Yield obligaties. De verwachting is dat met deze aanpassingen in de portfolio het langjarige rendement met 0,5 – 1,0 procentpunt zou kunnen stijgen tot 3,5 – 4,0% rendement per jaar. Op dit moment (begin 2025) is de verwachting dat het langjarige rendement op beleggingen op een niveau van rond de 4% zal liggen. Derhalve worden geen wijzigingen voorgesteld in het beleid voor ondersteuning, mede in het licht van de gunstige beleggingsresultaten over de jaren 2023 en 2024.

De verdeling van het te beleggen vermogen over de diverse beleggingscategorieën is als volgt:

4

Beleggingscategorie	Minimum	Strategisch	Maximum	Prognose rendement
- Aandelen	40%	50%	60%	5,9%
- Vastrentende waarden (incl. liquiditeiten)	40%	50%	60%	3,4%

De bandbreedte dient om de vermogensadviseur van het vermogen discretionaire mogelijkheid te geven om op de middellange termijn (1 tot 3 jaar) in te spelen op veranderende marktomstandigheden. Als gevolg van extreme koersontwikkelingen van de geselecteerde beleggingen is het mogelijk dat deze bandbreedte tijdelijk wordt overschreden.


Voor beleggen in aandelen in Europa en Noord-Amerika mag belegd worden in individuele aandelen welke voldoen aan de gestelde duurzame criteria van de stichting. Voor de regio Pacific en voor de Emerging Markets mag alleen in duurzame fondsen en trackers gehandeld worden, welke voldoen aan de gestelde duurzaamheidscriteria. Voor aandelen wordt gestreefd naar een evenwichtige verdeling over regio's, sectoren en stijlen. Er gelden geen geografische beperkingen aan beleggingen in aandelen. Er zijn daardoor aandelenbeleggingen in een andere valuta dan de euro toegestaan. Er is geen verplichting valutarisico's af te dekken. Bij de indeling van de aandelenportefeuille kan zoveel mogelijk belegd worden in (thematische) duurzame beleggingsfondsen en/of (thematische) duurzame trackers.

Voor Vastrentende waarden wordt gestreefd naar een evenwichtige verdeling van de looptijd met een beleggingshorizon van 10 jaar. Ook zal zorg worden gedragen voor voldoende debiteurenspreading (tegenpartijen).


Waddinxveen,

Namens het bestuur 14-05-2025

Voorzitter J.W. Sparreboom

 **J.W. Sparreboom**
op 14-05-2025

Secretaris J. van Pelt

 **J. van Pelt**
op 14-05-2025

Balans per 31 december 2024

		2024	2023
Activa	€	€	€
Financiële vaste activa			
Effecten		6.176.752	5.893.664
Vlottende activa			
Vorderingen		23.438	17.822
Liquide middelen		148.575	130.645
		<u>6.348.765</u>	<u>6.042.131</u>
Passiva			
Eigen vermogen			
Stand per 1 januari	5.991.008	5.787.237	
Voordelig saldo	317.933	203.771	
Nadelig saldo			
Stand per 31 december		6.308.941	5.991.008
Schulden		39.824	51.123
		<u>6.348.765</u>	<u>6.042.131</u>

Rekening van baten en lasten over het boekjaar 2024

		Exploitatie 2024	Begroting 2024	Exploitatie 2023
		€	€	€
Baten				
Beleggingen	Rendement	117.806	70.000	85.642
	Koersresultaten	458.730	158.830	366.324
		<hr/>		
		576.536	228.830	451.966
	af: bankkosten	21.328	21.500	20.276
		<hr/>		
		555.208	207.330	431.690
		<hr/> <hr/>		
Lasten				
Ondersteuning		220.613	235.750	213.282
Overige bedrijfskosten		16.662	16.600	14.637
		<hr/>		
		237.275	252.350	227.919
		<hr/> <hr/>		
Batig saldo				
Nadelig saldo		317.933	45.020-	203.771
		<hr/> <hr/>		

Het nadelig saldo van de begroting 2024 heeft te maken met de bewuste keuze van het bestuur van de Stichting om het bedrag aan ondersteuning niet als restpost te willen zien voor een sluitende begroting, maar eventueel ook een deel van het vermogen aan te wenden voor het doel van de Stichting.

Stichting "Dirk Bos Fonds

Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Algemeen

Vergelijkende cijfers

De vergelijkende cijfers van het voorgaande boekjaar zijn, waar nodig, slechts qua rubricering voor vergelijkingsdoeleinden aangepast.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van een verslaggevingsperiode van een kalenderjaar.

Toegepaste standaarden

De jaarrekening is opgesteld volgens in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving voor kleine organisaties zonder winststreven (Rjk C1). Ten einde het inzicht te verbeteren zijn de indeling en presentatie van de in de jaarrekening opgenomen posten, waar nodig, aangepast ten opzichte van het Besluit modellen jaarrekening.

Stelselwijziging

In afwijking van voorgaand jaar is dit jaar de jaarrekening opgesteld onder Rjk C1. Dit heeft verder geen impact gehad op het vermogen of het resultaat.

Hierbij is de retrospectieve methode toegepast, dit heeft feitelijk niet geleid tot cijfermatige aanpassingen.

Deze wijziging is doorgevoerd om een beter inzicht te geven. Hierbij sluiten de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor micro en kleine rechtspersonen Rjk beter aan bij de Stichting.

Activiteiten

De activiteiten van Stichting Dirk Bos Fonds bestaan voornamelijk uit het bieden van ondersteuning aan activiteiten van derden op het gebied van de verzorging van kinderen. De inkomsten worden gerealiseerd door middel van beleggingsresultaten.

Continuïteit

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Financiële instrumenten

Onder financiële instrumenten worden zowel primaire financiële instrumenten, zoals vorderingen en schulden, als financiële derivaten verstaan.

In de toelichting op de onderscheiden posten van de balans wordt de reële waarde van het betreffende instrument toegelicht als die afwijkt van de boekwaarde. Indien het financiële instrument niet in de balans is opgenomen wordt de informatie over de reële waarde gegeven in de toelichting op de 'Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen'.

Voor de grondslagen van primaire financiële instrumenten wordt verwezen naar de behandeling per balanspost. De vennootschap maakt geen gebruik van derivaten.

Grondslagen voor waardering van activa en passiva

Algemeen

De jaarrekening is opgesteld volgens de bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW.

De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van

historische kosten. Tenzij bij de desbetreffende grondslag voor de specifieke balanspost anders wordt vermeld, worden de activa en passiva opgenomen tegen nominale waarde. De cijfers zijn vermeld in euro's, de functionele valuta van de onderneming.

Stichting "Dirk Bos Fonds

Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Financiële vaste activa

Effecten worden gewaardeerd tegen reële waarde. Waardeveranderingen worden rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening verwerkt. De effecten zijn onderdeel van de handelsportefeuille.

Transactiekosten die zijn toe te rekenen aan effecten die na eerste verwerking worden gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van de waardeveranderingen via de winst-en-verliesrekening worden rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening verwerkt.

Vorderingen

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De reële waarde en geamortiseerde kostprijs zijn gelijk aan de nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Liquide middelen

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde, tenzij anders vermeld.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs.

Grondslagen voor de resultaatbepaling

Algemeen

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Lasten

De lasten worden bepaald op historische basis en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.