



FondsDBL

JAARVERSLAG

2024

INHOUDSOPGAVE

Inhoudsopgave	2
1. Bestuursverslag 2024	3
1.1 Algemene informatie	3
1.2 Activiteiten en financiële positie	4
1.3 Risicoanalyse	9
1.4 Bestuur en organisatie	9
1.5 Verwachte gang van zaken in de komende jaren	10
2. Jaarrekening	15
2.1 Balans	15
2.2 Staat van Baten en Lasten	16
2.3 Toelichting behorende bij de jaarrekening	17
2.4 Toelichting op de balans	21
2.5 Toelichting op de Staat van Baten en Lasten	28
2.6 Ondertekening van de jaarrekening	33
3 Overige gegevens	34
3.1 Controleverklaring	34

1. BESTUURSVERSLAG 2024

1.1 ALGEMENE INFORMATIE

DOELSTELLINGEN

- i. Het verlenen van hulp uit de rekenen van het vermogen van de stichting aan personen en aan gezinnen die daaraan in maatschappelijke zin behoefte hebben en het verstrekken van bijdragen aan instellingen welke het verlenen van hulp aan dergelijke personen en gezinnen ten doel hebben of mede ten doel hebben.
- ii. Het voorkómen van die behoefte door het bevorderen van zelfredzaamheid door ondersteuning door opleiding of preventieve projecten voor risicogroepen en/of individuen;
- iii. Het uitgavenpatroon zodanig aan te passen aan de inkomsten dat op langere termijn het fonds in stand blijft op het huidige niveau.

ALGEMEEN

Economisch gezien was 2024 een goed jaar. Onder meer door de verkiezing van Trump beleefden de beurzen opnieuw een uitstekend jaar. Onze beleggingsportefeuille liet een mooie waardestijging zien van ruim € 5,4 miljoen. De politieke situatie in de wereld en in Nederland is daarentegen zorgelijk te noemen. Overal lijken tot voor kort vanzelfsprekend geachte democratische waarden en beginselen, zoals onafhankelijke media, respect voor de rechtelijke macht en de wetenschap, onder druk te staan. De Raad van State waarschuwde in haar laatste rapport zelfs expliciet dat het bestel wordt uitgehoud "als krachten binnen en buiten het politieke domein" democratie alleen maar gebruiken als middel om de meerderheid aan de macht te helpen. Ook leiden de al dan niet terecht uitgeroepen crises (zorgkosten, woningnood, stikstof, migranten/opvang) tot bezuinigingen op lokale en nationale overheidsuitgaven waardoor juist mensen die om wat reden dan ook in armoede leven extra in de problemen komen.

HET WERKVELD

In het werkveld constateren wij de volgende trends:

1. Stijgende armoede, ook bij werkenden. Steeds meer mensen kunnen niet meer rondkomen van hun inkomen. Zij hebben geen hulp nodig bij het schrappen van onnodige uitgaven (die zijn er niet meer) maar bij het prioriteren van binnenkomende rekeningen.

2. Wantrouwen naar de overheid wat onder meer leidt tot angst om toeslagen te accepteren. De 'non-take-up' zoals dat in de literatuur wordt genoemd (niet gebruik maken van voorzieningen) is aanzienlijk en stijgende, mede door het toeslagenschandaal. Mensen zijn bang het ontvangen geld te moeten terugbetalen.
3. Stijgende dakloosheid, met name onder arbeidsmigranten uit Oost-Europa (die niet in de opvangvoorzieningen terecht kunnen en voor wie huisvesting vaak gekoppeld is aan werk) en onder oudere ongedocumenteerden. De laatste groep kon lange tijd goed in het eigen bestaan voorzien met allerlei baantjes maar kan dat door ouderdom niet meer.
4. Sterk stijgende loonkosten door verhoging in de cao Sociaal Werk. Vanzelfsprekend goed dat dat gebeurt, maar daardoor nemen de kosten van hulpverlening toe.

Door dit alles bieden de initiatieven die we steunen steeds meer toegevoegde waarde. Vanuit de overheid wordt er steeds minder zorg geboden aan bijvoorbeeld daklozen of mensen met verward gedrag. De drempel om gebruik te maken van het aanbod dat er is vanuit de overheid wordt steeds hoger. Informele organisaties vangen mensen op en bieden ze perspectief op een beter bestaan, hier of elders.

1.2 ACTIVITEITEN EN FINANCIËLE POSITIE

FONDSDBL IN 2024

Zoals aangegeven was 2024 weer een goed jaar voor de ontwikkeling van het vermogen van FondsDBL. Daarom hebben we besloten het uitgavenbudget opnieuw structureel te verhogen. Dit jaar met € 500.000, waarbij we rekening hebben gehouden met de langjarige gemiddelde rendementen. Het totale uitgavenbudget steeg daardoor naar € 2.000.000. Zoals hiervoor geconcludeerd blijft de behoefte steun van partijen als FondsDBL onverminderd groot en stijgt de vraag zelfs. Dit ondanks het feit dat wij de selectiecriteria voor aanvragen de afgelopen jaren hebben verfijnd om onze werkgebieden nog duidelijker af te bakenen.

FondsDBL is een van de aanjagers van noodhulpbureau's in het land en hoopt dat het hele land binnenkort voorzien is van noodhulp. Voor een effectief lokaal armoede- en schuldenbeleid is lokale kennis en kunde essentieel bij de organisatie daarvan. Wij geven organisaties die wij steunen de tijd en ruimte om dingen uit te proberen die kunnen bijdragen aan de realisatie van hun doelstellingen. Deze doelstellingen hoeven niet per se (kwantitatief) meetbaar te zijn. Hiermee wordt de impact van deze projecten vergroot. Dat vinden wij belangrijker dan alleen op meetbare output sturen. Mede door de informatie die we ontvangen op de ingevulde evaluatieformulieren krijgen we zicht op wat onze donatie betekent voor de ontvangers.

Hieronder volgt een overzicht van een aantal succesvolle eenmalige projecten en meerjarige samenwerkingen dat een goed beeld geeft van de veranderingen die mede door de steun van FondsDBL worden bewerkstelligd.

- **Pauluskerk**

In de Pauluskerk Rotterdam wordt met grote urgentie gewerkt om mensen te helpen die het zelf niet meer redden. De kerk biedt haar bezoekers o.a. (beperkte) nachtopvang, eten, kleding, huis- en tandarts en maatschappelijke begeleiding en diverse kunst- en sportactiviteiten. Door de haperende economie, zware bezuinigingen op de maatschappelijke opvang, sociale zekerheid en gezondheidszorg en een steeds strenger vreemdelingen- en asielbeleid is het voor veel van de bezoekers van de Pauluskerk steeds moeilijker geworden zich in onze maatschappij staande te houden. De grootste groep dak- en thuislozen die zich meldt, is de groep Midden- en Oost-Europeanen die in een uiterst kwetsbare positie verkeert, zowel op de arbeidsmarkt als op de woningmarkt. Eenmaal op straat is er niets voor hen, want als EU-burgers vallen zij niet onder de definitie van vluchteling en is er geen opvang.

- **Stichting MAIT**

MAIT neemt mensen met problematische schulden bij de hand en zorgt er vanuit een persoonlijke benadering voor dat zij zich ontworstelen aan hun schulden om zo weer actief deel te kunnen nemen aan de samenleving. De activiteiten bestaan uit schuldhulpverlening, bewustwording en budgetcoaching, participatie van hulpvragers in de samenleving vergroten en het onder de aandacht brengen van schuldenproblematiek bij media en politiek. MAIT fungeert als de buffer tussen de hulpvrager, schuldeisers en de Kredietbank Rotterdam. Er is vertrouwen en dankzij de rol van MAIT is het aantal mensen dat wordt doorverwezen naar een bewindvoerder enorm gedaald.

- **Stichting Mara**

Mara wil met het project Sterke Stad vanaf 2025 structureel steun bieden aan de zelforganisaties in Rotterdamse wijken om deze wijken beter maken en de wijkbewoners te helpen met basale levensbehoeften en sociale integratie. Dit project is een samensmelting en uitbreiding van 2 oude aanvragen: i) de beheergelden voor zelforganisaties en 'Bouwen aan de wijk'. Door de toegenomen vraag wordt nu ingezet op het stabiel maken van de zelforganisaties door vaste beheergelden te betalen waardoor zij zelf in staat zijn hun diensten te verlenen. Denk aan integratie en taal, gezondheidszorg, morele en ethische thema's, opvoeding en huiselijk geweld. Met Sterke Stad wil Mara de samenwerking met wijknetwerkers, wijkmanagers en welzijnsorganisaties intensiveren zodat het netwerk met organisaties zich kan uitbreiden.

- **Stichting Buzinezzclub Foundation**

Stichting Buzinezzclub Foundation biedt een intensief trainingsprogramma aan jongeren zonder werk of opleiding, jongeren met een (langdurige) uitkering, vroegtijdig schooluitvallers, jongeren met een detentieverleden en werkende armen van 15 tot 35 jaar. In de regio Maasland, Vlaardingen en Schiedam (MVS), werken bedrijfsleven, gemeenten, onderwijs, lokaal

participatiebedrijf, maatschappelijke partners en andere stakeholders sinds 2020 samen aan de ambitie om geen jongere onnodig langs de kant te laten staan. Er is een alliantie gebouwd om jongeren te begeleiden met succes in de vorm van uitstroom naar baan, opleiding of eigen bedrijf.

Alle organisaties die een bijdrage van FondsDBL ontvangen, leggen verantwoording af over de besteding van de door hun ontvangen bijdrage, door het invullen van een evaluatieformulier. Een eventuele nieuwe bijdrage wordt alleen verstrekt als het evaluatieformulier van de voorgaande bijdrage is ontvangen en daaruit als daaruit blijkt dat de bijdrage goed besteed is, dat wil zeggen in overeenstemming met de goedgekeurde aanvraag.

BESTUUR EN ORGANISATIE ALSMEDE BELONINGSBELEID

Het bestuur kent minimaal drie leden, waarvan ten minste één met goede connecties in de sociale en politieke wereld van de Rijnmond en Drechtsteden. Het bestuur treedt actief op in de regio Rotterdam Rijnmond, om in samenspraak met politiek en andere fondsen de effectiviteit van de ondersteuning te maximaliseren. Dit gebeurt onder andere door deelname aan de Vereniging Rotterdamse Fondsen en het Fonds Bijzondere Noden Rotterdam en op landelijk gebied met de Stichting Urgente Noden Nederland (SUNN).

Bestuursleden worden in principe benoemd voor een periode van vijf jaar en kunnen daarna een keer herbenoemd worden voor eenzelfde periode. Het bestuur evalueert minimaal eens per jaar haar eigen functioneren in de bestuursvergadering. Daarnaast wordt aan de twee medewerkers regelmatig feedback gevraagd over het functioneren van het bestuur. Het bestuur publiceert elk jaar een bestuursverslag en een update van het meerjarenbeleidsplan en een verkorte staat van baten en lasten, dit wordt via de website openbaar gemaakt.

Het bestuur ontvangt een wettelijk toegestane vrijwilligersvergoeding van € 2.100 per jaar per persoon.

VERKORTE STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2024 EN BEGROTING 2025

De vermogensontwikkeling van FondsDBL was weer positief door de sterk stijgende beurskoersen. Tegelijkertijd lijkt de groep mensen aan wie die economische ervaring voorbijgaat nog steeds te groeien en blijft het nodig mensen in problemen te ondersteunen. FondsDBL heeft daarom besloten de begrootte uitgaven te verhogen tot EUR 1,5 miljoen in 2024.

Op middellange termijn wordt vanaf 2024 gestreefd naar een continue uitgavenstroom van ruim € 1.5 miljoen, waarvan 10 % als onvoorzien. Voor de dekking van de overheadkosten wordt een bedrag begroot dat ca. 10% van de giften bedraagt. De uitgavenstroom wordt niet direct afhankelijk gesteld van de baten daar deze naar aard sterk volatiel zijn. De besteding aan doelstelling, het donatiebudget, is voor 2024 begroot op € 1,5 miljoen. De overige lasten zijn voor 2024 begroot op EUR 167 duizend en zijn hoger dan 2023, voornamelijk door de effecten van inflatie.

		2024	2024	2023
		Realisatie	Begroting	Realisatie
		€	€	€
Baten				
Resultaat onroerend goed	2.5.1	488.877	-	612.197
Resultaat sociale investeringen	2.5.2	-56.721	-	-1.026.222
Resultaat effectenportefeuille	2.5.3	5.576.534	-	3.712.819
Financiële baten	2.5.4	4.524	-	4.511
Ontvangen donaties		60	-	243
Totaal baten		6.013.274	1.377.901	3.303.548
Lasten				
Besteed aan doelstelling	2.5.5	2.370.531	1.522.000	1.401.372
Personeelskosten	2.5.6	119.594	103.000	105.766
Huisvestingskosten	2.5.7	13.540	14.500	12.066
Advieskosten	2.5.8	46.487	36.000	36.545
Kantoorkosten	2.5.9	7.849	8.500	7.191
Algemene kosten	2.5.10	5.691	5.000	5.332
Totaal lasten		2.563.692	1.689.000	1.568.272
Resultaat		3.449.582	-311.099	1.735.276

		2025
		Begroting
		€
Baten uit vermogen		2.235.000
Lasten		
Besteed aan doelstelling		2.022.000
Personeelskosten		125.000
Huisvestingskosten		20.000
Advieskosten		42.000
Kantoorkosten		10.000
Algemene kosten		5.500
Totaal lasten		2.224.500
Resultaat		10.500

REGULERING

Er is door de vereniging Fondsen in Nederland een convenant afgesloten met de overheid voor zelf-regulering van de sector met het oog op meer structuur en transparantie. FondsDBL heeft zich hierbij aangesloten.

Het bestuur van FondsDBL verklaart te voldoen aan de FIN-normen Goed Bestuur en heeft daartoe de Jaarlijkse Verklaring naleving FIN-normen Goed Bestuur ingediend, die periodiek getoetst wordt. Dit is voor het laatst gebeurd in 2020.

PERSONELE VERANDERINGEN

In 2024 bestaat FondsDBL uit office-manager Sylvia Martens, projectadviseur Maja Becanovic en het bestuur met Ria van Seventer (bestuurslid doelgroepen), Fulco van Lede (penningmeester) en Herman van Karnebeek (voorzitter). Leonie van de Pot heeft op parttimebasis een deel van de taken van Maja Becanovic waargenomen. Maja heeft na bijna 20 jaar per 1 oktober afscheid genomen van FondsDBL ivm haar verhuizing naar het buitenland. FondsDBL is haar veel dank verschuldigd voor haar betrokkenheid, kundigheid en grote inzet. Bij Maja stond het belang van onze begunstigden altijd bovenaan. Zij heeft een grote rol gespeeld in de verdere ontwikkeling van FondsDBL.

1.3 RISICOANALYSE

FINANCIEEL -ADMINISTRATIEVE ORGANISATIE, RISICOMANAGEMENT EN CONTROLE

FondsDBL gaat bij haar interne organisatie altijd uit van het vier-ogen principe.

- i. Aanvragen kunnen uitsluitend via de website worden gedaan. FondsDBL streeft er naar de administratieve processen zoveel mogelijk digitaal uit te voeren ten behoeve van de efficiency en traceerbaarheid. Aanvragers ontvangen na het indienen van de aanvraag een digitale bevestiging.
- ii. Aanvragen tot € 1.500 kunnen door de projectadviseur zelfstandig worden beoordeeld, het mandaatbesluit. Particuliere aanvragen kunnen alleen via een bemiddelende instantie worden ingediend. Ter monitoring neemt minimaal twee keer per jaar een bestuurslid de via het mandaat goedgekeurde aanvragen door.
- iii. Aanvragen boven de € 1.500 worden door minimaal twee bestuursleden beoordeeld en in het administratieve systeem vastgelegd voor verdere verwerking.
- iv. In het administratieve systeem is gewaarborgd dat de projectadviseur geen bedragen boven haar mandaat kan toekennen en dat grotere bedragen alleen betaald kunnen worden na toekenning door twee bestuursleden.
- v. Betalingen komen ofwel uit de projectadministratie voort dan wel worden voorbereid door de officemanager en vrijgegeven door de penningmeester.
- vi. De jaarrekening wordt door een accountant gecontroleerd.

1.4 BESTUUR EN ORGANISATIE

SAMENSTELLING EN TAKEN VAN HET BESTUUR

Het bestuur kent minimaal drie leden. Bij het selecteren van bestuursleden wordt voor hun functie relevante ervaring op bestuurlijk, leidinggevend respectievelijk financieel gebied meegewogen. Bij voorkeur heeft minstens één bestuurslid goede connecties in de sociale en/of politieke wereld van Rijnmond en Drechtsteden. Bestuursleden melden hun (nieuwe) nevenfuncties in de bestuursvergadering en geven aan of er mogelijke belangenverstrengeling aan de orde kan zijn. Een lijst met nevenfuncties wordt aan de notulen van de vergadering toegevoegd.

Een lid van het bestuur dat een potentieel persoonlijk belang heeft dat strijdig is met dat van FondsDBL of die een potentieel belang heeft bij een organisatie die door FondsDBL wordt gesteund zal dat kenbaar en zich niet in eventuele besluitvorming mengen.

In principe wordt de volgende taakverdeling aangehouden:

Voorzitter

- Beleidsinitiator

- Officiële externe vertegenwoordiging, PR (bestuursverslag, communicatie naar stakeholders)
- Medewerk(st)ers
- Governance (procedures inkomsten en uitgaven)

Penningmeester

- Beheer beleggingen en bezittingen
- Administratieve organisatie
- IT-infrastructuur
- Aanwerving van fondsen en/of gelden als het bestuur daartoe zou besluiten

Bestuurslid doelgroepen

- Overzicht uitgavenkant en doelgroepen
- Netwerken met ontvangende instanties
- Monitoren politieke ontwikkelingen
- Tweede aanspreekpunt medewerk(st)ers
- Coördinatie privacy wet Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG)

1.5 VERWACHTE GANG VAN ZAKEN IN DE KOMENDE JAREN

MEERJAREN BELEIDSPLAN

Het meerjarenbeleidsplan geeft weer hoe het bestuur wil opereren om de doelstellingen van Fonds-DBL (zie hierna) te bereiken en welke gefundeerde keuzes daarbij gemaakt worden. Het beleidsplan zal jaarlijks worden besproken met bestuur en medewerk(st)ers en herzien waar nodig.

STATUTAIRE DOELSTELLINGEN VAN FONDSDBL

- i. Het verlenen van hulp uit de rekenen van het vermogen van de stichting aan personen en aan gezinnen die daaraan in maatschappelijke zin behoefte hebben en het verstrekken van bijdragen aan instellingen welke het verlenen van hulp aan dergelijke personen en gezinnen ten doel hebben of mede ten doel hebben.
- ii. Het voorkómen van die behoefte door het bevorderen van zelfredzaamheid door ondersteuning middels opleiding of preventieve projecten voor risicogroepen en/of individuen;
- iii. Het uitgavenpatroon zodanig aan te passen aan de inkomsten dat op langere termijn het fonds in stand blijft op het huidige niveau.

MEERJARENBEGROTING

De continuïteit van FondsDBL op langere termijn staat, zoals statutair vastgelegd, voorop. Het is voor onze cliënten van belang dat jaarlijkse fluctuaties in uitkeringen geminimaliseerd worden,

ook al zijn er bijvoorbeeld door financiële onrust op de markten wisselingen in de inkomsten. Daarnaast eist de overheid dat een ANBI-instelling geen geld oppot. In de praktijk betekent dit dat er vanaf 2024 op middellange termijn gestreefd wordt naar een continue uitgavenstroom van ruim € 1,5 miljoen, waarvan ongeveer 10 % als onvoorzien. Daarbovenop wordt voor de dekking van de overheadkosten een bedrag begroot dat ca. 10% van de giften bedraagt. Als de inkomsten onverwacht sterk tegenvallen kunnen wij een groot deel van onze uitgaven verminderen. FondsDBL committeert zich zelden langer dan één jaar aan een project. Behoudens een morele verplichting kent FondsDBL eigenlijk geen juridische verplichtingen om een bepaald project te blijven steunen. Daarnaast is een deel de projecten die wij ondersteunen sowieso eenmalig. Daarop zou altijd gekort kunnen worden. In een financieel precaire situatie zal FondsDBL dan ook niet snel terechtkomen.

Als door onvoorziene omstandigheden in een jaar het budget niet wordt uitgegeven zal het surplus in het volgende jaar ter beschikking gesteld worden ten behoeve van korte termijn projecten. Verder is besloten elk jaar een reservering te maken voor de vijfjaarlijkse lustrumgift.

BELEGGINGSBELEID

- i. Doelstelling is het op lange termijn in stand houden van het vermogen, waarbij het de ambitie is om jaarlijks 2,5 tot 3,5 % van het stichtingskapitaal uit te geven aan de statutaire doelstellingen van FondsDBL. De ANBI-status vereist ook dat er niet naar structurele vermogensgroei wordt gestreefd. Het beleggingsbeleid is samengevat in een Beleggingsstatuut waarin het risicoprofiel wordt omschreven. Tevens worden de bandbreedtes vastgesteld voor onderliggende beleggingscategorieën en wordt het gebruik van alternatieve beleggingsinstrumenten beschreven.
- ii. FondsDBL voert een actief beleid ten aanzien van het aanpassen van het budget als percentage van het totaal beschikbare kapitaal, maar streeft naar een zo stabiel mogelijk uitgavenpatroon voor de ontvangende instanties.
- iii. Exclusief landerijen is de lange termijn verhouding van beleggingen: 40% aandelen, 40% obligaties en deposito's en 20 % alternatieve beleggingen. Liquide middelen mogen uiteraard 100% van het kapitaal uitmaken, er is geen enkele beleggingsdwang. Het streven is om tenminste 15 % van het vermogen te beleggen in financiële waarden, die naast financieel rendement een sociale bijdrage beogen.

Er wordt gestreefd naar een verhouding landerijen – financiële beleggingen van 25-30% versus 75-70%.

- iv. De penningmeester voert het actief beheer over de investeringen in overleg met het bestuur en met ondersteuning van de bewaarbank en externe adviseurs, teneinde het rendement te maximaliseren en de beheerkosten te minimaliseren.
- v. FondsDBL aanvaardt giften, schenkingen en legaten in dankbaarheid maar bedrijft geen actieve acquisitie.
- vi. FondsDBL heeft de ANBI-status en houdt zich aan de financiële en juridische voorwaarden om deze status te behouden.

ONDERSTEUNINGSBELEID

Er zijn drie manieren waarop steun wordt verleend:

- (1) *Korte termijn steun* voor particulieren en projecten, veelal eenmalig.
- (2) *Structurele steun* voor meerdere jaren, voor het steunen van een opstart of een langere termijn project of activiteit, waarbij het bedrag jaarlijks opnieuw wordt vastgesteld.
- (3) *Samenwerkingsverbanden* voor de lange termijn, waarbij ernaar gestreefd wordt een continu jaarlijks budget ter beschikking te stellen dat in principe slechts naar rato procentueel gekort wordt als het totale uitgavenbudget van het fonds gekort moet worden. Een samenwerkingsverband wordt pas gecontinueerd na bewezen betrouwbaarheid in samenwerking, uitvoering en effectiviteit. FondsDBL streeft ernaar ongeveer 50% van de hulp via samenwerkingsverbanden te verlenen.

WERKGEBIEDEN

FondsDBL is actief in de volgende werkgebieden:

- (1) Het gebied Rijnmond en Drechtsteden, via particuliere hulp, samenwerkingsverbanden en projecten, voor minimaal 50 % van het besteedbaar budget. Het streven is om hiervan tenminste 15 % aan opleidingstrajecten en preventie te besteden. Verder is de doelstelling particuliere hulp zo veel mogelijk via samenwerkingsverbanden te kanaliseren en niet rechtstreeks te verlenen.
- (2) Beperkte en tijdelijke particuliere hulp in gebieden elders in den lande, uitsluitend indien daar geen noodfondsen actief zijn.
- (3) Verlenen van ondersteuning bij het opstarten van gemeentelijke en/of provinciale noodfondsen in den lande voor de eerste drie jaar. Incidenteel is langduriger ondersteuning mogelijk, voor ongeveer 35 % van het besteedbaar budget. Het streven is om langdurige ondersteuning aan noodfondsen af te bouwen om de opstart van nieuwe noodfondsen te kunnen blijven steunen.
- (4) Verlenen van ondersteuning aan landelijke instellingen voor chronisch zieken en gehandicapten, voor ongeveer 15 % van het besteedbaar budget.

DOELGROEPEN

Door de toename van het aantal organisaties dat zich richt op jongeren tot 18 jaar, heeft FondsDBL besloten deze groep juist los te laten en zich te blijven richten op minder vermogende, kwetsbare personen in de volgende categorieën:

mensen met een beperking en chronisch zieken, psychiatrische patiënten, alleenstaande ouders, migranten (met of zonder verblijfsvergunning), dak- en thuislozen, werklozen, (ex-)gedetineerden en verslaafden.

Ook worden vrijwilligersorganisaties ondersteund die deze doelgroepen richten.

ONDERSTEUNINGSDOELEN

Er zijn drie categorieën ondersteuningsdoelen waaraan wordt geschonken:

- Het lenigen van (acute) nood, bijvoorbeeld bij armoedebestrijding, schuldsanering, buitenschoolse activiteiten, vakantie.
- Het bijdragen aan zelfredzaamheid en daarmee voorkomen van armoede door bijvoorbeeld (beroeps)opleiding, (re)integratie of emancipatie.
- Capacity building, bijvoorbeeld door het opleiden of trainen van vrijwilligers.

FondsDBL streeft naar actieve samenwerking met andere fondsen om duplicatie van werk te voorkomen, de efficiency voor de aanvrager te verhogen en grotere projecten mogelijk te maken.

Een aantal samenwerkingspartners is meer ruimte gegeven in hun bestedingskeuze door grotere bedragen voor meerdere projecten in één keer ter beschikking te stellen.

TOEKENNINGSCRITERIA

Als een aanvraag voldoet aan de administratieve voorwaarden die op de website staan, stelt de projectadviseur een inhoudelijk advies op dat door twee bestuursleden onafhankelijk van elkaar wordt beoordeeld. De volgende criteria worden daarbij in acht genomen:

- Verhouding overhead/directe hulpkosten, bij voorkeur minder dan 16 % overhead
- Bereik per geïnvesteerde euro
- Kennen we de initiatiefnemer(s), wat is de ervaring met eerdere projecten, zitten ze in een netwerk en is er samenwerking andere bekende partijen.
- Is er sprake van capaciteitsontwikkeling en preventie
- Historie in relatie met aanvrager

- Impact per gemeente (bereik per €)
- Wordt met het programma de toegankelijkheid van hulp verhoogd
- Wordt sociaal isolement bestreden
- Is er sprake van een overheidstaak ja/nee
- Zijn er andere voorzieningen of fondsen die meer in aanmerking komen om dit probleem aan te pakken
- Is er een verantwoording van een eventueel voorafgaand project ingeleverd en is daarin de besteding en de effectiviteit daarvan voldoende uitgelegd

FondsDBL streeft ernaar een aanvraag binnen 6 weken te beantwoorden en zal een eventuele afwijzing schriftelijk of via mail met redenen omkleden. Bij een eventuele afwijzing kan een aanvrager zich alsnog met nadere motivatie melden en al het bestuur deze in overweging nemen alvorens een uiteindelijk besluit te nemen.

In verband met de coronacrisis is ook besloten om soepel om te gaan met de verantwoording van de besteding van onze giften.

2. JAARREKENING

2.1 BALANS

(na resultaatbestemming)

Activa	31 december 2024		31 december 2023	
	€	€	€	€
Financiële vaste activa				
Landerijen en boerderijen	2.4.1	30.269.889	28.780.000	
Woonhuizen	2.4.2	365.000	365.000	
Deelnemingen	2.4.3	3.431.087	3.473.081	
Effecten	2.4.4	40.628.184	35.136.073	
Sociale investeringen	2.4.5	177.275	1.075.642	
Leningen u/g	2.4.6	150.000	150.000	
		75.021.435	68.979.796	
Vlottende activa				
Vorderingen en overlopende activa	2.4.7	3.432	3.582	
Liquide middelen	2.4.8	1.713.501	997.225	
		1.716.933	1.000.807	
		76.738.368	69.980.603	
Passiva				
		€	€	€
Eigen vermogen	2.4.9			
Kapitaal		50.365.176	46.894.549	
Kapitaal Fonds van Driel		304.013	283.064	
Herwaarderingsreserve		21.721.410	21.763.404	
		72.390.599	68.941.017	
Voorzieningen	2.4.10	66.000	44.000	
Langlopende schulden	2.4.11	3.181.300	882.076	
Kortlopende schulden	2.4.12	1.100.469	113.510	
		76.738.368	69.980.603	

2.2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN

		2024	2024	2023
		Realisatie	Begroting	Realisatie
		€	€	€
Baten				
Resultaat onroerend goed	2.5.1	488.877	-	612.197
Resultaat sociale investeringen	2.5.2	-56.721	-	-1.026.222
Resultaat effectenportefeuille	2.5.3	5.576.534	-	3.712.819
Financiële baten	2.5.4	4.524	-	4.511
Ontvangen donaties		60	-	243
Totaal baten		6.013.274	1.377.901	3.303.548
Lasten				
Besteed aan doelstelling	2.5.5	2.370.531	1.522.000	1.401.372
Personeelskosten	2.5.6	119.594	103.000	105.766
Huisvestingskosten	2.5.7	13.540	14.500	12.066
Advieskosten	2.5.8	46.487	36.000	36.545
Kantoorkosten	2.5.9	7.849	8.500	7.191
Algemene kosten	2.5.10	5.691	5.000	5.332
Totaal lasten		2.563.692	1.689.000	1.568.272
Resultaat		3.449.582	-311.099	1.735.276
Resultaatbestemming				
Toevoeging / onttrekking aan:				
Kapitaal		3.470.627		1.903.463
Kapitaal Fonds van Driel		20.949		11.490
Herwaarderingsreserve		-41.994		-179.677
		3.449.582		1.735.276

2.3 TOELICHTING BEHORENDE BIJ DE JAARREKENING

ALGEMEEN

De jaarrekening is opgesteld conform de RJ640 voor de Verslaggeving van Organisaties zonder Winststreven. De stichting FondsDBL, statutair gevestigd te Rotterdam, wordt aangemerkt als Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI) volgens artikel 5b Algemene wet inzake rijksbelastingen.

VERGELIJKENDE CIJFERS

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar. Ter wille van de vergelijkbaarheid kunnen de bedragen van het voorafgaande boekjaar 2023 geherrubriceerd zijn.

BEGROTING

FondsDBL stelt jaarlijks een begroting waarvan het donatiebudget vanzelfsprekend een van de belangrijkste onderdelen is. In de praktijk betekent dit dat er op middellange termijn gestreefd wordt naar een continue uitgavenstroom van ruim € 1.5 miljoen, waarvan 10 % als onvoorzien en 10 % voor dekking van de overheadkosten.

VERSLAGGEVINGSPERIODE

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van een verslagperiode van een jaar. Het boekjaar valt samen met het kalenderjaar.

GEBRUIK VAN SCHATTINGEN

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het bestuur zich oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schattingen wordt herzien en in de toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

OMREKENING VREEMDE VALUTA

De activa en passiva in vreemde valuta worden omgerekend tegen de koers per balansdatum. Transacties in vreemde valuta gedurende de verslagperiode worden omgerekend tegen de dan geldende koersen. De uit de omrekening per balansdatum voortvloeiende koersverschillen worden opgenomen in de staat van baten en lasten.

GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Algemeen

De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten. Tenzij er bij de desbetreffende grondslag anders is bepaald, worden de activa en passiva gewaardeerd tegen de kostprijs. De jaarrekening is opgesteld in euro's.

Landerijen en boerderijen

De boerderijen en landerijen worden gewaardeerd tegen de actuele waarde. Taxatie wordt 3-jaarlijks verricht door een externe gecertificeerde deskundige. Als taxatiegrondslag in het taxatierapport is waarde in het economisch verkeer welke gelijk wordt verondersteld te zijn aan de marktwaarde. Voor de waardering is de comparatieve methode toegepast voor percelen belast met persoonlijke overeenkomst en voor percelen belast met erfpacht tevens de inkomensbenadering. Verder wordt op iedere balansdatum beoordeeld of er enige indicatie is dat er een bijzonder waardeverminderingsverlies dan wel waardevermeerderingswinst is. Als een dergelijke indicatie aanwezig is, wordt de realiseerbare waarde van de betreffende landerij en/of boerderij geschat. De waardeveranderingen worden verwerkt in de staat van baten en lasten. Ongerealiseerde waardeveranderingen worden opgenomen in een herwaarderingsreserve ten gunste of ten laste van de bestemming van het resultaat.

Woonhuizen

De woonhuizen worden gewaardeerd tegen de actuele waarde, waarbij het gemiddelde wordt aangehouden van de getaxeerde vrije verkoopwaarde en de verkoopwaarde in verhuurde staat. Om de drie jaar worden de woonhuizen getaxeerd en geherwaardeerd naar de taxatiewaarde. Verder wordt op iedere balansdatum beoordeeld of er enige indicatie is dat er een bijzonder waardeverminderingsverlies is. Als een dergelijke indicatie aanwezig is, wordt de realiseerbare waarde van het betreffende woonhuis geschat. De waardeveranderingen worden direct verwerkt in de staat van baten en lasten. Ongerealiseerde waardeveranderingen worden opgenomen in een herwaarderingsreserve ten gunste of ten laste van de bestemming van het resultaat.

Deelnemingen

De deelnemingen betreffen twee minderheidsdeelnemingen waarin geen invloed van betekenis kan worden uitgeoefend. De waardering van de deelneming in "Wilhelminapolder en Oost-Bevelandpolder" is gebaseerd op de actuele waarde berekend op basis van de gemiddelde verkoopwaarden van de participaties in het boekjaar. De waardering van de deelneming "Gors- en Ambachtsheerlijkheid

Zuid-Beijerland” is gebaseerd op de actuele waarde berekend op basis van het verwachte directe rendement met als uitgangspunt een rendementseis van 2,5%.

De waardeveranderingen worden direct verwerkt in de staat van baten en lasten. Ongerealiseerde waardeveranderingen worden opgenomen in een herwaarderingsreserve ten gunste of ten laste van de bestemming van het resultaat.

Effecten

De effecten worden gewaardeerd tegen de reële waarde, zijnde de beurswaarde per ultimo boekjaar. Gerealiseerde en onerealiseerde koersresultaten worden rechtstreeks ten gunste of ten laste van de staat van baten en lasten gebracht.

Vorderingen en overlopende activa

De vorderingen worden opgenomen tegen nominale waarde onder aftrek van de noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid. Voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de inbaarheid van de vorderingen.

Sociale investeringen en (hypothecaire) geldleningen

De sociale investeringen en (hypothecaire) leningen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarden en vervolgens gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordelingen van de leningen.

Daar waar geen sprake is van (dis)agio en transactiekosten en dus de effectieve rente nihil bedraagt, is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde.

De sociale investering ‘Bridges Ventures’ is gedurende de initiële opstartfase van dit fonds tegen kostprijs gewaardeerd. Vanaf 2019 bevindt deze sociale investering zich niet meer in de initiële opstartfase en wordt deze gewaardeerd tegen nettovermogenswaarde. De waardeveranderingen worden direct verwerkt in de staat van baten en lasten. Ongerealiseerde waardeveranderingen worden opgenomen in een herwaarderingsreserve ten gunste of ten laste van de bestemming van het resultaat.

In 2019 is heeft de stichting zich gecommitteerd aan een nieuwe sociale investering ‘SIB Joining Forces C.V.’ voor in totaal 1 miljoen Euro. De stichting is commanditair (stil) vennoot in deze commanditaire vennootschap. De sociale investering wordt gewaardeerd tegen kostprijs omdat de stichting geen invloed van betekenis op zakelijk en financieel beleid kan uitoefenen en er daarnaast geen sprake is van beursgenoteerde stukken of frequente marktnotering.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas- en banktegoeden en worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Voorzieningen

De voorziening betreft een additionele jubilea gift welke eens in de vijf jaar aan een bijzonder doel wordt geschonken. De voorziening wordt jaarlijks opgehoogd met één vijfde deel van de geschatte totale jubilea gift.

Langlopende schulden

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De langlopende schulden betreffen vooruitontvangen erfpacht.

Toezeggingen

Toezeggingen op aanvragen worden opgenomen onder de kortlopende schulden en zijn door Fonds-DBL aangegane verplichtingen uit hoofde van formeel toegezegde bedragen voor een daartoe ingediend verzoek. Deze verplichtingen ontstaan als Fonds DBL een geldelijke verplichting aangaat voor een vast bedrag.

Pensioenen

Aan de werknemers is een pensioenregeling toegezegd op basis van (voorwaardelijk) geïndexeerd middelloon. De pensioenregeling is ondergebracht bij bedrijfstakpensioenfonds PFZW. De aan de pensioenuitvoerder te betalen premie wordt als last in de staat van baten en lasten verantwoord. Vooruitbetaalde premies worden opgenomen als vordering indien dit tot een terug storting leidt of tot een vermindering van toekomstige betalingen. Nog niet betaalde premies worden als verplichting op de balans opgenomen.

GRONDSLAGEN VOOR DE BEPALING VAN HET RESULTAAT**Algemeen**

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.

Resultaat onroerend goed

Het resultaat onroerend goed bestaat uit herwaarderingen, opbrengsten uit pacht, huur en overige baten, verminderd met de directe lasten van de landerijen, zijnde beheerskosten, onderhoudskosten en belastingen.

Resultaat effectenportefeuille

(On-)gerealiseerde koersresultaten worden direct ten gunste of ten laste van de staat van baten en lasten gebracht, evenals (nog te) ontvangen couponrente. Ontvangen dividend wordt in het jaar van ontvangst als bate verantwoord.

Besteed aan doelstelling

De bestedingen worden als last verantwoord in het jaar waarin het besluit tot toekenning door het bestuur is genomen.

2.4 TOELICHTING OP DE BALANS

2.4.1 LANDERIJEN EN BOERDERIJEN

Boerderijen, landerijen en woonhuizen zijn gewaardeerd tegen taxatiewaarde. Eenmaal in de drie jaar worden de landerijen en boerderijen getaxeerd en indien nodig geherwaardeerd. Voor het laatst per 1 januari 2023.

De landerijen en boerderijen bestaan zowel uit grasland, bouwland als enige opstallen (huis, erf, schuren) in verschillende provincies in Nederland, met de navolgende uitsplitsing naar ligging:

	2024	2023
	€	€
Goudswaard/Numansdorp	5.568.719	5.752.355
Bernisse	3.019.660	3.019.660
Middelharnis	1.124.235	1.124.235
Zijpe inz Schagerbrug	3.059.412	3.059.412
Ouddorp/Goedereede	1.128.564	1.128.564
Westvoorne	1.409.635	1.409.635
Zevenbergen	5.970.860	5.734.210
Fijnaart	461.347	461.347
Beesd	1.824.500	1.824.500
Willemstad	331.358	331.358
Piershil	369.241	369.241
Haarlemmermeer	1.555.740	1.555.740
Stad aan 't Haringvliet	1.532.284	1.532.284
Klundert	430.215	430.215
Oudenhorn	1.047.244	1.047.244
Montfoort	1.237.592	-
Heinenoord	199.283	-
	<u>30.269.889</u>	<u>28.780.000</u>

In 2024 is 15.46.99 ha aan percelen grasland aangekocht nabij Heeswijk te Montfoort en gewaardeerd tegen kostprijs.

Daarnaast heeft een ruiling plaatsgevonden met percelen te Zevenbergen en een ruiling met percelen te Goudswaard voor een perceel grond te Heinenoord.

2.4.2 WOONHUIZEN

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	€	€
Woonhuis Bussum	<u>365.000</u>	<u>365.000</u>
	<u>365.000</u>	<u>365.000</u>

Eenmaal in de drie jaar vindt taxatie plaats. Het woonhuis te Bussum is gewaardeerd tegen taxatie-waarde per 1 januari 2023.

2.4.3 DEELNEMINGEN

De deelnemingen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	€	€
Wilhelminapolder en Oost- Bevelandpolder	2.023.087	2.065.081
Gors- en Ambachtsheerlijkheid Zuid- Beijerland	<u>1.408.000</u>	<u>1.408.000</u>
	<u>3.431.087</u>	<u>3.473.081</u>

De deelneming Wilhelminapolder en Oost- Bevelandpolder betreft een minderheidsdeelneming in de Koninklijke Maatschap tussen Eigenaren van Gronden in de Wilhelminapolder en de Oost-Bevelandpolder. De deelneming Wilhelminapolder en Oost- Bevelandpolder is geherwaardeerd aan de hand van de gemiddelde verkoopprijs van de verkochte participaties in 2024. FondsDBL heeft geen participaties verkocht en/of gekocht.

De deelneming Gors,- en Ambachtsheerlijkheid van Zuid- Beijerland betreft eveneens een minderheidsdeelneming. Hier zijn geen aankopen of verkopen gedaan. De deelneming is per ultimo 2018 gewaardeerd door een erkend taxateur op basis van de toekomstige inkomsten die de deelneming gaat generen en een disconteringsvoet van 2,5% (inkomstenbenadering) met een toetsing aan de cooperatieve benadering. Er zijn geen indicaties van significante waardevermindervingsverliezen.

2.4.4 EFFECTEN

De effectenportefeuille wordt beheerd door Orchestra B.V. waarvan Saxo Bank de bewaarder is. De portefeuille kan als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	€	€
Vastrentende waarden	17.711.681	11.945.731
Zakelijke waarden	<u>22.916.503</u>	<u>23.190.342</u>
	<u>40.628.184</u>	<u>35.136.073</u>

2.4.5 SOCIALE INVESTERINGEN

De sociale investeringen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	€	€
Bridges Ventures Belegging	<u>177.275</u>	<u>1.075.642</u>
	<u>177.275</u>	<u>1.075.642</u>

De belegging in Bridges Ventures is onderdeel van de ambitie van FondsDBL om niet alleen financieel maar ook maatschappelijk rendement na te streven met het beleggingsbeleid van de stichting. Naast de Social Impact Bond, is er om die reden geïnvesteerd in één van de Bridges fondsen. De belegging wordt gewaardeerd tegen nettovermogenswaarde. In 2024 is totaal 840.000 terugbetaald vanuit het kapitaal.

2.4.6 LENINGEN U/G

De leningen u/g kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	€	€
Lening u/g Schevichoven BV	<u>150.000</u>	<u>150.000</u>
	<u>150.000</u>	<u>150.000</u>

Lening Schevichoven BV

Op 10 oktober 2022 is een lening verstrekt ter bevordering van regeneratieve landbouw aan Schevichoven BV ad 150.000 EUR die kan oplopen tot 2 mln EUR tegen een jaarlijkse rente van 3% per jaar. De lening past binnen de doelstelling van FondsDBL om naast financieel ook maatschappelijk rendement na te streven bij het doen van investeringen. De vervaldatum van de lening is 1 juli 2031. Vanaf 1 juli 2026 wordt 20% van de totale lening afgelost in 21 gelijke driemaandelijke termijnen.

2.4.7 VORDERINGEN EN OVERLOPENDE ACTIVA

De vorderingen en overlopende activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	€	€
Dividendbelasting	3.432	3.432
Nog te ontvangen en vooruitbetaalde bedragen	<u>-</u>	<u>150</u>
	<u>3.432</u>	<u>3.582</u>

2.4.8 LIQUIDE MIDDELEN

De liquide middelen bestaan uit vrij opvraagbare banktegoeden aangehouden in euro's bij verschillende financiële instellingen. Deze kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	€	€
ING	1.459.046	477.192
Saxo Bank	254.205	519.783
Contanten	<u>250</u>	<u>250</u>
	<u>1.713.501</u>	<u>997.225</u>

Er is een mandaat afgegeven aan Orchestra voor het beheer van de effectenportefeuille. In het kader van deze opdracht kan Orchestra de gelden op de effectenrekening naar eigen inzicht inzetten ten behoeve van aankoop effecten (liquide middelen Saxo Bank). De overige liquide middelen staan ter vrije beschikking.

2.4.9 RESERVES EN FONDSEN

Het vermogen van FondsDBL kan als volgt worden gespecificeerd:

	Kapitaal	Fonds van Driel	Herwaarderings- reserve	Totaal
	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari	46.894.549	283.064	21.763.404	68.941.017
Mutaties	-	-	-	-
Resultaat boekjaar	3.470.627	20.949	-41.994	3.449.582
Boekwaarde per 31 december	50.365.176	304.013	21.721.410	72.390.599

Jaarlijks wordt 0,6% van het saldo van de Staat van Baten en Lasten verminderd met het resultaat op de herwaarderingsreserve toegerekend aan het Fonds van Driel.

2.4.10 VOORZIENINGEN

De voorzieningen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

Voorziening Lustrumgift	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Stand per 1 januari	44.000	120.000
Reserveringen	22.000	24.000
Vrijval	-	-25.000
Uitkeringen	-	-75.000
Stand per 31 december	66.000	44.000

In 2023 is de lustrumgift overgemaakt aan Shareaty ad 75.000. Het resterende deel is vrijgefallen.

2.4.11 LANGLOPENDE SCHULDEN

De langlopende schulden betreffen vooruitontvangen erfpacht:

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	€	€
Vooruitontvangen erfpacht Beesd	233.653	246.633
Vooruitontvangen erfpacht Zijpe	614.261	635.443
Vooruitontvangen erfpacht Zevenbergen	1.790.363	-
Vooruitontvangen erfpacht Zevenbergen	<u>543.023</u>	<u>-</u>
	<u>3.181.300</u>	<u>882.076</u>

De vooruit ontvangen erfpacht betreft de door pachters bij vestigen van het recht van erfpacht betaalde vergoeding voor het recht van erfpacht gedurende de looptijd van het recht. De lening valt vrij, in gelijke delen gedurende de looptijd van het recht van erfpacht, ten gunste van het resultaat. De baten worden verantwoord als Resultaat onroerend goed onder opbrengsten erfpacht en overige opbrengsten landerijen.

- Erfpacht Beest totaal 337.500, ingang december 2016 met een looptijd van 26 jaar.
- Erfpacht Zijpe totaal 741.350, ingang januari 2019 met een looptijd van 35 jaar.
- Erfpacht Zevenbergen totaal 1.852.100, ingang januari 2024 met een looptijd van 30 jaar.
- Erfpacht Zevenbergen totaal 561.748, ingang januari 2024 met een looptijd van 30 jaar.

2.4.12 KORTLOPENDE SCHULDEN

De kortlopende schulden kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	€	€
Crediteuren	228	7.119
Vooruitontvangen bedragen	12.652	3.650
Toezeggingen	1.074.881	82.944
Nog te betalen accountantskosten	9.000	8.000
Nog te betalen bedragen	2.615	6.017
Loonheffing	<u>1.093</u>	<u>5.780</u>
	<u>1.100.469</u>	<u>113.510</u>

2.4.13 NIET UIT DE BALANS BLIJKENDE BEZITTINGEN, RECHTEN EN VERPLICHTINGEN

Huurverplichting

FondsDBL heeft een overeenkomst inzake de huur van het kantoorpand. De huurovereenkomst heeft een looptijd van één jaar eindigend op 1 juli 2025. Dit betreft een kantoorruimte met adres: Hang 16 te Rotterdam. De huurprijs van de overeenkomst bedraagt € 1.080,- per maand.

Gravenrekeningen

De twee keldergraven van de M.C. van Dooren Stichting op de R.K. Begraafplaats Laurentius te Rotterdam (bij de kapel, nummers 4 en 5) zijn in het jaar 2001 opgeheven wegens herinrichting van de begraafplaats. De stoffelijke resten zijn overgebracht en herbegraven in keldergraf nummer 3 vak F van de M.C. van Dooren Stichting op de R.K. gedeelte van de Algemene Begraafplaats Crooswijk te Rotterdam.

Dit betreft het eigendomsrecht voor een viertal graven:

- 1 graf (dubbel keldergraf met 1 ongedeelde ruimte, bij de arcade nummers 52 en 53) op de R.K. Begraafplaats Laurentius te Rotterdam (graf Blankenheym);
- 1 op de Algemene Begraafplaats Crooswijk (R.K. gedeelte) te Rotterdam (graf Blankenheym);
- 1 op de Algemene Begraafplaats Crooswijk (R.K. gedeelte) te Rotterdam (graf Van Dooren);
- 1 op het R.K. Kerkhof te Oosterbeek (familiegraf P. de Bruijn - van Lede).

Investeringsverplichtingen

FondsDBL heeft een resterende commitment van EUR 120.169 voor de sociale investering Bridges Ventures.

2.4.14 RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat 2024 bedraagt EUR 3.449.582. Een negatief bedrag EUR 41.994 is onttrokken aan de herwaarderingsreserve en het overgebleven resultaat is voor 99,4 % toegevoegd aan het Kapitaal van FondsDBL (EUR 3.470.627) en voor 0,6% toegevoegd aan het Fonds van Driel (EUR 20.949).

2.4.15 GEBEURTENISSEN NA BALANSDATUM

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum bekend, welke van invloed (kunnen) zijn op de in deze jaarrekening opgenomen informatie, noch in de gepresenteerde balansposten of hun waarderingen, noch in de toelichtingen daarop.

2.5 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

2.5.1 RESULTAAT ONROEREND GOED

Het exploitatieresultaat van de landerijen, boerderijen en woonhuizen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
<u>Herwaardering onroerend goed</u>		
Herwaardering boerderijen en landerijen	-	395.000
Herwaardering deelnemingen	-41.994	-16.003
<i>Totaal herwaardering</i>	-41.994	378.997
<u>Opbrengsten deelnemingen</u>		
Opbrengst Wilhelminapolder en Oost- Bevelandpolder	39.270	48.180
Opbrengst Gors- en Ambachtsheerlijkheid Zuid-Beijerland	48.000	44.000
<i>Totaal deelnemingen</i>	87.270	92.180
<u>Opbrengsten landerijen en woonhuizen</u>		
Erfpacht en overige opbrengsten landerijen	576.881	407.024
Huuropbrengst woonhuizen	9.971	10.464
<i>Totaal landerijen en woonhuizen</i>	586.852	417.488
<u>Lasten landerijen en woonhuizen</u>		
Recht van erfpacht	-	-140.000
Vaste lasten landerijen	-75.872	-90.036
Variabele lasten landerijen	-154	-138
<i>Totaal lasten landerijen en woonhuizen</i>	-76.026	-230.174
<u>Overige lasten exploitatie vastgoed</u>		
Rentmeestersloon	-67.224	-46.293
<i>Totaal overige lasten</i>	-67.224	-46.293
	<u>488.877</u>	<u>612.197</u>

2.5.2 RESULTAAT SOCIALE INVESTERINGEN

Het resultaat van de sociale investeringen kan als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Herwaardering Bridges Ventures	-56.721	-1.026.222
	<u>-56.721</u>	<u>-1.026.222</u>

2.5.3 RESULTAAT VERMOGENSBEHEER

Het resultaat op de effectenportefeuille kan als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Ongerealiseerde koersresultaten	5.046.482	3.434.858
Gerealiseerde koersresultaten	76.599	-39.299
Dividend aandelen en alternatives	482.338	338.929
Rente baten	15.411	2.540
Kosten Saxo bank	-25.992	-6.575
Kosten Orchestra B.V.	-18.304	-17.634
	<u>5.576.534</u>	<u>3.712.819</u>

2.5.4 FINANCIËLE BATEN

De financiële baten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Rente lening Schevichoven BV	4.524	4.511
	<u>4.524</u>	<u>4.511</u>

2.5.5 BESTEED AAN DOELSTELLING

De bestedingen van FondsDBL, kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Projecten	2.388.560	1.418.979
Particulieren	3.085	13.396
Bijdrage Lustrumgift	22.000	24.000
Overige giften	-	25.000
Totaal verleend	2.413.645	1.481.375
Vrijval	-43.114	-55.003
Vrijval Lustrumgift	-	-25.000
	<u>2.370.531</u>	<u>1.401.372</u>

2.5.6 PERSONEELSKOSTEN

De personeelskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Uitvoeringskosten WGI	4.902	5.093
Pensioenaanvulling	3.646	2.940
Bruto lonen	71.153	65.956
Sociale lasten	11.357	11.341
Pensioenpremie personeel	7.048	7.135
Reiskosten woon-werk	1.382	1.931
Kosten opbouwrecht	6.976	13.380
Ziekteverzuimverzekering	4.180	2.522
Telefoonvergoeding	250	300
Bestuurskosten	6.375	4.500
Inhuurn extern	-	13.875
Overige personeelskosten	4.370	2.539
Vergoeding verzuim	-2.045	-25.746
	<u>119.594</u>	<u>105.766</u>

Personeelsleden

Ultimo 2024 bedroeg het aantal medewerkers op fte-basis 1,1 (2023: 1,1).

2.5.7 HUISVESTINGSKOSTEN

De huisvestingskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Kantoorhuur	13.540	12.066
	<u>13.540</u>	<u>12.066</u>

2.5.8 ADVIESKOSTEN

De advieskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Administratiekosten	28.363	26.451
Notariskosten	6.954	926
Accountantskosten	10.226	9.168
Juridische advieskosten	944	-
	<u>46.487</u>	<u>36.545</u>

2.5.9 KANTOORKOSTEN

De kantoorkosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Contributie FIN	1.780	1.783
Kantoorbenodigdheden	90	93
Contributies en abonnementen	679	626
Websitekosten	5.143	4.538
Algemene verzekeringen	157	151
	<u>7.849</u>	<u>7.191</u>

2.5.10 ALGEMENE KOSTEN

De algemene kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Automatiseringskosten	2.756	3.420
Representatiekosten	728	799
Reis- en verblijfkosten	940	420
Bankkosten	381	303
Boetes	254	-
Overige algemene kosten	632	390
	<u>5.691</u>	<u>5.332</u>

2.6 ONDERTEKENING VAN DE JAARREKENING

Aldus vastgesteld in de vergadering van het bestuur op 28 mei 2025.

.....

de heer H.A. van Karnebeek

Voorzitter

.....

de heer F.J.C. van Lede

Penningmeester

.....

Mevrouw A.C. van Seventer

3 OVERIGE GEGEVENS

3.1 CONTROLEVERKLARING

Voor de controleverklaring verwijzen wij naar de hierna opgenomen verklaring.

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan: het bestuur van Stichting FondsDBL

VERKLARING OVER DE IN HET JAARVERSLAG OPGENOMEN JAARREKENING 2024

ONS OORDEEL

Wij hebben de jaarrekening 2024 van Stichting FondsDBL te Rotterdam 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 FondsDBL per 31 december 2024 en van het resultaat over 2024 in overeenstemming met de in Nederland geldende Richtlijn voor de jaarverslaggeving 640 'Organisaties-zonder-winststreven'.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2024;
2. de staat van baten en lasten over 2024; en
3. 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 FondsDBL 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

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarverslag andere informatie, die bestaat uit het bestuursverslag 2024.

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 in overeenstemming met de Richtlijn voor de jaarverslaggeving 640 'Organisaties-zonder-winststreven'.

BESCHRIJVING VAN VERANTWOORDELIJKHEDEN MET BETREKKING TOT 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 de Richtlijn voor de jaarverslaggeving 640 'Organisaties-zonder-winststreven'. 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 continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de stichting te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar activiteiten 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 gerede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar activiteiten 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 organisatie haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- 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.

Utrecht, 28 mei 2025

WGS Accountants B.V.

drs. W.A.B. Spies RA