



## Jaarrekening 2022 en begroting 2023

### Voorwoord

Voor u ligt de jaarrekening 2022 en begroting 2023 ter vaststelling in de vergadering van het algemeen bestuur.

Het jaar is afgesloten met een exploitatie-overschot van €

In 2015 is besloten de participaties in het Obligatiefonds te verkopen en € 100.000 te investeren in beleggingsmaatschappij Hoofbosch.

Het beleggen van het vermogen van de vereniging gebeurt op basis van het vastgestelde beleggingsprotocol.

Het vermogen per 31 december 2022 is uitgekomen op € 284.530,--. Dit ligt beneden het afgesproken doelvermogen. Het is voor 2023 dus niet mogelijk donaties te doen op basis van de overeengekomen beleidsregel. Gezien het niet volledig uitkeren van de begrote donaties over de jaren 2020 en 2021, is er een voorziening opgenomen van € 5.500,--, vanwaar uit de donaties worden voldaan.

### Exploitatierkening 2022

#### inkomsten

#### uitgaven

	werkelijk <u>2022</u>	begroot <u>2022</u>	werkelijk <u>2021</u>		werkelijk <u>2022</u>	begroot <u>2022</u>	werkelijk <u>2021</u>
	€	€	€		€	€	€
Ongerealiseerd koersresultaat	-22.637	5.000	28.250	Giften en donaties	2.900	4.000	500
Rente	27	25	3	Diner	818 *	350	0
				Vergaderkosten	308	250	0
				Attentie Sinterklaas	106	150	0
				Diverse onkosten	0	100	0
Tekort				Overschot	-26.742	175	27.753
Totaal	<u>-22.610</u>	<u>5.025</u>	<u>28.253</u>		<u>-30.874</u>	<u>5.025</u>	<u>28.253</u>

(\* eigen bijdrage voor diner dient nog te worden verrekend)

#### Ongerealiseerd koersresultaat

Het ongerealiseerde koersresultaat heeft betrekking op de participatie in beleggingsfonds Hoofbosch. Hoofbosch streeft naar een netto rendement van gemiddeld 7% per jaar. Uit voorzichtigheidsoverwegingen was gerekend met 5% van de oorspronkelijke investering van € 100.000. Het werkelijke rendement was 19,6%% t.o.v begin van het boekjaar.

#### Rente

De rentebaten zijn gelijk aan de begroting, ondanks een relatief lage reante.

#### Giften en donaties

Voor een specificatie: zie de afzonderlijke bijlage.

## Balans per 31 december 2022

<i>activa</i>			<i>passiva</i>	
	werkelijk <u>2022</u>	werkelijk <u>2021</u>	werkelijk <u>2022</u>	werkelijk <u>2021</u>
Omschrijving	€	€	€	€
ABN Vermogensspaarrekening	130.532	135.005	Vermogen	284.530
Hoofbosch Beleggingsfonds	153.802	148.185	Te betalen bedragen	0
Banken, r/c	196	21	Voorziening donaties	5.500
Te ontvangen bedragen	0	0		
Voorziening donaties	5.500			
Totaal	<u>290.030</u>	<u>283.211</u>		<u>283.211</u>

### Hoofbosch Beleggingsfonds

Per 1 oktober 2015 is voor € 100.000 aan participaties in Hoofbosch Beleggingsfonds aangeschaft.

Het rendement over 2022 is als volgt te berekenen:

	aantal	koers	€
Waarde 31 december 2021	697,1756	253,07	176.434
Waarde 31 december 2022	697,1756	220,61	<u>153.802</u>
Koersresultaat, ongerealiseerd			<u>-22.633</u>
in % op jaarbasis			
2022			-12,82%
2021			19,6%
2020			-4,69%
2019			28,88%
2018			29,03%
2017			1,10%
2016			7,00%
2015			35,60%

### Vermogen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	€
Saldo 31 december 2021	256.469
Overschot exploitatie 2022	<u>-26.742</u>
Saldo 31 december 2021	<u>229.727</u>
Doelvermogen o.b.v. vastgesteld beleid	<u>294.407</u>

De vereniging wil het opgebouwde vermogen waardevast instandhouden. Als ijkpunt is gekozen voor het vermogen per 1 januari 2007 ad. € 219.060. Er wordt rekening gehouden met een vast inflatiepercentage van 2% tot het moment dat duidelijk is dat dit percentage structureel te hoog of te laag is. Vanaf dat moment kan het percentage worden aangepast, maar niet met terugwerkende kracht. Zolang het vermogen niet voldoet aan het voorgaande, wordt van de opbrengsten uit het vermogen slechts 50% ter beschikking gesteld voor goede doelen.

Tot en met 2013 is rekening gehouden met een inflatiepercentage van 2%, vanaf 2023 is deze verhoogd naar 5%.

Met ingang van 2022 wordt er rekening gehouden met een inflatie van 5%.

## Begroting 2023

### inkomsten

### uitgaven

	begroot <u>2023</u>	werkelijk <u>2022</u>	werkelijk <u>2021</u>		begroot <u>2023</u>	werkelijk <u>2022</u>	werkelijk <u>2021</u>
	€	€	€		€	€	€
Ongerealiseerd koersresultaat	5.000	-22.637	28.250	Giften en donaties	4.000	2.900	500
Rente	25	27	3	Diner, na aftrek bijdrage	0	818	0
				Vergaderkosten	300	308	0
				Attentie Sinterklaas	150	106	0
				Diverse onkosten	100	0	80
Tekort				Overschot	475	-26.742	27.673
Totaal	<u>5.025</u>	<u>-22.610</u>	<u>28.253</u>		<u>5.025</u>	<u>-22.610</u>	<u>28.253</u>

### Ongerealiseerd koersresultaat

Hoofbosch streeft naar een netto rendement van gemiddeld 7% per jaar. Uit voorzichtigheidsoverwegingen is gerekend met 5% van de oorspronkelijke investering van € 100.000.

### Giften en donaties

Aangezien het vermogen per 31 december 2022 lager is dan het doelvermogen, zal in 2023 maximaal 50% van de opbrengsten uit het vermogen, conform het geldende protocol, ter beschikking worden gesteld aan goede doelen. In eerste aanleg zullen donaties te laste komen van de voorziening donaties.

### Rente

De rentebaten zijn gebaseerd op een rentepercentage van 0,5%.

Opgemaakt d.d. maart 2023

G.T. van Maanen