



Toelichting op de Balans, verlies en winstrekening 2022.

Onze doelstelling is het doen van giften:

De giften over 2022 bedroegen totaal € 46.838,70. Begroot was € 30.000,--.

We hadden 21 aanvragen dit jaar. Meer dan andere jaren.

Beleggingen

Bij de ING beleggen we op twee manieren. Eén deel wordt belegd door de het ING-fonds en het ander deel wordt met een eigen beleggingsportefeuille gedaan. In onze eigen portefeuille hebben we geen wijzigingen aangebracht. De beurs is in het afgelopen jaar substantieel onderuit gegaan. We hebben overwogen om fondsen te verkopen, maar omdat het ons gaat om het dividend, is besloten dit niet te doen.

We hebben totaal € 1.064.963,67 belegd. We hebben voldoende liquide middelen om aan onze andere verplichtingen te voldoen. Het rendement over ons totaal vermogen bedroeg 8,24% negatief.

We zijn in de veronderstelling dat 2023 de beurs weer zal stijgen.

Rendement:

Het jaar 2022 was een slecht beleggingsjaar. Het begrote beleggingsrendement was € 54.150,--, 3,78%. Het werkelijk rendement bedroeg € 101.852,-- negatief. Onze eigen portefeuille gaf een resultaat net als de belegging via de ING 10,5%

Aan rente en dividend hadden we een resultaat van € 28.633,--.

De kosten van de beleggingen bedroegen € 12.686,08, is 1.06% van de totale beleggingen.

Winst

Ondanks dat het rendement op beleggingen negatief is, is de totaal winst positief. De oorzaak hiervan is dat we het vermogen van de Stichting Ouden van Dagen als schenking hebben ontvangen. Zoals bekend werd gezamenlijk belegd. De Stichting Ouden van Dagen is ontbonden en het saldo van € 484.670,-- is als schenking (ANBI gerelateerd) overgemaakt.

Over 2022 hebben we een totaal winst gemaakt van € 315.035,28. Wanneer er geen schenking was ontvangen was er een verlies van € 169.635,-- geweest.

Kosten van beleggingen waren € 12.686,08.

De winst wordt bijgeschreven bij het eigen vermogen. Het bestuur ontvangt geen winstuitkering maar een vergoeding van gemaakte kosten.