



Jaarrekening 2020 en begroting 2021

Voorwoord

Voor u ligt de jaarrekening 2020 en begroting 2021 ter vaststelling in de vergadering van het algemeen bestuur.

Het jaar is afgesloten met een exploitatie-overschot van € -7.247,--.

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 2020 is uitgekomen op € 283.788,-. Dit ligt boven het afgesproken doelvermogen. Het is voor 2021 dus weer mogelijk de donaties te doen op basis van de overeengekomen beleidsregel.

Exploitatierekening 2020

inkomsten

uitgaven

	werkelijk <u>2020</u>	begroot <u>2020</u>	werkelijk <u>2019</u>		werkelijk <u>2020</u>	begroot <u>2020</u>	werkelijk <u>2019</u>
	€	€	€		€	€	€
Ongerealiseerd koersresultaat	-7.292	5.000	34.975	Giften en donaties	2.000	4.000	2.400
Rente	3	25	45	Diner, na aftrek bijdrage	0	350	0
				Vergaderkosten	0	250	183
				Attentie Sinterklaas	125	150	129
				Diverse onkosten	70	100	59
Tekort				Overschot	-9.484	175	32.249
Totaal	<u>-7.289</u>	<u>5.025</u>	<u>35.020</u>		<u>-7.289</u>	<u>5.025</u>	<u>35.020</u>

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 -4,69% t.o.v begin van het boekjaar.

Rente

De rentebaten zijn lager dan de begroting, dit komt mede door een dalende rentestand.

Op de Vermogenssparingrekening werd gemiddeld 0,01% rentevergoeding betaald.

Giften en donaties

Voor een specificatie: zie de afzonderlijke bijlage.

Bijdrage diner en diner en vervoer

Het tweejaarlijkse bestuursdiner heeft in 2018 plaatsgevonden, in 2020 kon het vanwege de Coronamaatregelen niet

Balans per 31 december 2020

<i>activa</i>			<i>passiva</i>	
	werkelijk <u>2020</u>	werkelijk <u>2019</u>	werkelijk <u>2020</u>	werkelijk <u>2019</u>
Omschrijving	€	€	€	€
ABN Vermogensspaarrekening	135.002	136.208	Vermogen	283.788
Hoofbosch Beleggingsfonds	148.185	155.477	Te betalen bedragen	0
Banken, r/c	601	1.540		
Te ontvangen bedragen	0	0		
Totaal	<u>283.788</u>	<u>293.225</u>		<u>293.225</u>

Hoofbosch Beleggingsfonds

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

Het rendement over 2020 is als volgt te berekenen:

	aantal	koers	€
Waarde 31 december 2019	697,1756	223,01	155.477
Waarde 31 december 2020	697,1756	212,55	<u>148.185</u>
Koersresultaat, ongerealiseerd			<u>-7.292</u>
in % op jaarbasis			
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 2019	293.225
Overschot exploitatie 2020	-9.484
Saldo 31 december 2020	<u>283.741</u>
Doelvermogen o.b.v. vastgesteld beleid	<u>275.150</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 2014 is dit verlaagd naar 1%.

Met ingang van 2019 wordt er weer rekening gehouden met een inflatie van 2%.

Begroting 2021

inkomsten

uitgaven

	begroot <u>2021</u>	werkelijk <u>2020</u>	werkelijk <u>2019</u>		begroot <u>2021</u>	werkelijk <u>2020</u>	werkelijk <u>2019</u>
	€	€	€		€	€	€
Ongerealiseerd koersresultaat	5.000	-7.292	34.975	Giften en donaties	4.000	2.000	2.400
Rente	25	3	45	Diner, na aftrek bijdrage	350	0	0
				Vergaderkosten	250	0	183
				Attentie Sinterklaas	150	125	129
				Diverse onkosten	100	70	59
Tekort				Overschot	175	-9.484	32.249
Totaal	<u>5.025</u>	<u>-7.289</u>	<u>35.020</u>		<u>5.025</u>	<u>-7.289</u>	<u>35.020</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 2020 hoger is dan het doelvermogen, zal in 2021 voor het eerst in lange tijd 100% van de opbrengsten uit het vermogen ter beschikking worden gesteld aan goede doelen.

Bijdrage diner en diner en vervoer

Het tweejaarlijks diner heeft in 2020 niet plaatsgevonden en zal derhalve pas weer in 2022 in begroting worden opgenomen.

Rente

De rentebaten zijn gebaseerd op een rentepercentage van 0,01%.

Opgemaakt d.d. april 2021

G.T. van Maanen