

**Stichting Fonds Alphen en omstreken
te Alphen aan den Rijn**

Verslag inzake jaarstukken 2022

7 juni 2023

Inhoudsopgave

Accountantsrapport	3
1. Samenstellingsverklaring van de accountant	4
2. Algemeen	5
3. Resultaten	6
4. Financiële positie	7
5. Meerjarenoverzicht	8
Bestuursverslag	9
6. Bestuursverslag	10
Jaarrekening 2022	11
1. Balans per 31 december 2022	12
2. Staat van baten en lasten over 2022	14
3. Kasstroomoverzicht over 2022	15
4. Algemene toelichting	16
5. Grondslagen voor financiële verslaggeving	17
6. Toelichting op balans	18
7. Toelichting op staat van baten en lasten	20
8. Overige toelichtingen	22

Accountantsrapport

Het bestuur van,
Stichting Fonds Alphen en omstreken
Postbus 75
2450 AB Leimuiden

Datum
7 juni 2023

Betreft
Jaarrekening 2022

Kenmerk
691500 / V10455

1. Samenstellingsverklaring van de accountant

Geacht bestuur,

De jaarrekening van Stichting Fonds Alphen en omstreken te Alphen aan den Rijn is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2022 en de staat van baten en lasten over 2022 met de daarbij horende toelichting. In deze toelichting is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

Deze samenstellingsopdracht is door ons uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder de voor accountants geldende Standaard 4410, "Samenstellingsopdrachten". Op grond van deze standaard wordt van ons verwacht dat wij u ondersteunen bij het opstellen en presenteren van de jaarrekening in overeenstemming met Richtlijn C1 Kleine organisaties-zonder-winststreven van de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor micro- en kleine rechtspersonen. Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert.

Wij hebben onze werkzaamheden, in overeenstemming met de daarvoor geldende regelgeving, dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan. Als slotstuk van onze werkzaamheden zijn wij door het lezen van de jaarrekening globaal nagegaan dat het beeld van de jaarrekening overeenkwam met onze kennis van Stichting Fonds Alphen en omstreken. Wij hebben geen controle- of beoordelingswerkzaamheden uitgevoerd die ons in staat stellen om een oordeel te geven of een conclusie te trekken met betrekking tot de getrouwheid van de jaarrekening.

Bij het uitvoeren van deze opdracht hebben wij ons gehouden aan de voor ons geldende relevante ethische voorschriften in de Verordening Gedrags- en Beroepsregels Accountants (VGBA). U en andere gebruikers van deze jaarrekening mogen dan ook ervan uitgaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

Alphen aan den Rijn

Lansigt accountants en belastingadviseurs B.V.

W. van Dolder AA

2. Algemeen

Oprichting

Stichting Fonds Alphen en omstreken is per 27 mei 1994 ontstaan in verband met de fusie van de toenmalige Stichting Bondsspaarbank Alphen aan den Rijn en omstreken met de VSB Groep N.V. Het vermogen dat bij deze fusie is vrijgekomen, stelt het Fonds in staat om vanuit de doelstellingen van de vroegere Maatschappij tot Nut van het Algemeen zijn maatschappelijke betrokkenheid vorm te geven. De statutaire vestigingsplaats is Alphen aan den Rijn.

Anbi Status

De Stichting beschikt over de ANBI-status, waardoor aan de stichting verstrekte giften en schenkingen voor de Stichting onbelast zijn voor de vennootschapsbelasting en voor de verstrekker aftrekbaar zijn voor de inkomstenbelasting en/of vennootschapsbelasting. Sinds 1 januari 2008 is de Stichting ingeschreven in het ANBI-register onder nummer 1053553.

3. Resultaten

Ontwikkeling resultaat

	2022	2021
	€	€
Baten	-1.853.894	1.540.515
Besteding projecten	-128.666	-283.382
Dekkingsbijdrage	-1.982.560	1.257.133
Personeelskosten		
Kosten bestuur	8.603	13.844
Overige bedrijfskosten		
Huisvestingskosten	787	804
Ondersteunende kosten	13.566	2.782
Kantoorkosten	833	175
Algemene kosten	28.425	23.574
Som der exploitatielasten	52.214	41.179
Exploitatieresultaat	-2.034.774	1.215.954
Resultaat	-2.034.774	1.215.954

4. Financiële positie

Ontwikkeling werkkapitaal

Het onderstaande overzicht geeft een beeld van de ontwikkeling van de liquiditeitspositie ultimo het verslagjaar en is ontleend aan de balans.

	31 dec 2022	31 dec 2021
	€	€
Beschikbaar op lange termijn		
Eigen vermogen	11.637.942	13.672.716
	<u>11.637.942</u>	<u>13.672.716</u>
Vastgelegd op lange termijn		
Financiële vaste activa	11.713.670	13.571.592
	<u>11.713.670</u>	<u>13.571.592</u>
Werkkapitaal	<u>-75.728</u>	<u>101.124</u>

Opbouw werkkapitaal

Onder werkkapitaal wordt verstaan het geheel van vlottende activa verminderd met de kortlopende schulden. Op basis van de balans kan een opstelling worden gegeven van het werkkapitaal:

	31 dec 2022	31 dec 2021
	€	€
Vorderingen	3.391	3.325
Liquide middelen	87.914	503.362
Vlottende activa	<u>91.305</u>	<u>506.687</u>
Af: kortlopende schulden	167.033	405.563
Werkkapitaal	<u>-75.728</u>	<u>101.124</u>

Kengetallen financiële positie

Rentabiliteit

	2022	2021	2020	2019	2018
	%	%	%	%	%
Rentabiliteit eigen vermogen (resultaat na belasting / gemiddeld eigen vermogen)	-16,1	9,3	2,4	9,5	-7,3

5. Meerjarenoverzicht

Resultaten

	2022	2021	2020	2019	2018
	€	€	€	€	€
Baten	-1.853.894	1.540.515	589.571	1.597.489	-576.985
Besteding projecten	-128.666	-283.382	-256.972	-336.960	-155.784
Dekkingsbijdrage	-1.982.560	1.257.133	332.599	1.260.529	-732.769
Personeelskosten					
Kosten bestuur	8.603	13.844	6.451	8.502	7.335
Afschrijvingen en waardeverminderingen					
Afschrijvingen materiële vaste activa	-	-	-	-	364
Overige bedrijfskosten					
Huisvestingskosten	787	804	580	15.688	15.233
Jubileumkosten	-	-	-10.001	86.276	-
Ondersteunende kosten	13.566	2.782	7.398	14.018	40.421
Kantoorkosten	833	175	703	900	1.046
Algemene kosten	28.425	23.574	28.144	28.120	38.186
Som der exploitatiekosten	52.214	41.179	33.275	153.504	102.585
Exploitatieresultaat	-2.034.774	1.215.954	299.324	1.107.025	-835.354
Resultaat	-2.034.774	1.215.954	299.324	1.107.025	-835.354

Bestuursverslag

6. Bestuursverslag

Referentie naar plaats van beschikbaarheid

Het bestuursverslag is in een apart document vastgelegd en is zonodig bij het bestuur opvraagbaar.

Jaarrekening 2022

1. Balans per 31 december 2022

Activa

(na voorstel resultaatbestemming)

	€	31 dec 2022	€	31 dec 2021
	€	€	€	€
Vaste activa				
Financiële vaste activa				
Overige effecten	11.713.670		13.571.592	
		11.713.670		13.571.592
Vlottende activa				
Vorderingen				
Belastingvorderingen	3.391		3.325	
		3.391		3.325
Liquide middelen		87.914		503.362
Totaal		11.804.975		14.078.279

Passiva

(na voorstel resultaatbestemming)

	€	31 dec 2022	€	31 dec 2021
	€	€	€	€
Eigen vermogen				
Kapitaal	9.075.604		9.075.604	
Algemene reserve	2.562.338		4.597.112	
		11.637.942		13.672.716
 Kortlopende schulden				
Overige schulden	167.033		405.563	
		167.033		405.563
 Totaal		11.804.975		14.078.279

2. Staat van baten en lasten over 2022

	Begroting 2022	2022	2021
	€	€	€
Baten	-	-1.853.894	1.540.515
Som der exploitatiebaten	-	-1.853.894	1.540.515
Besteding projecten	250.000	128.666	283.382
Kosten bestuur	7.500	8.603	13.844
Exploitatiekosten			
Huisvestingskosten	650	787	804
Ondersteunende kosten	25.000	13.566	2.782
Kantoorkosten	750	833	175
Algemene kosten	29.000	28.425	23.574
Som der exploitatielasten	312.900	180.880	324.561
Belastingen	-	-	-
Resultaat	-312.900	-2.034.774	1.215.954
Resultaatbestemming			
Algemene reserve	-312.900	-2.034.774	1.215.954
Bestemd resultaat	-312.900	-2.034.774	1.215.954

Vanwege het onzekere karakter en de hieruit voortvloeiende moeilijkheid om de baten in te schatten zijn de jaarlijkse baten die voortvloeien uit de effectenportefeuille niet begroot, wel de jaarlijkse kosten.

3. Kasstroomoverzicht over 2022

Indirecte methode	2022	2021
	€	€
Resultaat	-2.034.774	1.215.954
Mutatie van overige vorderingen	-	4.833
Mutatie van overige kortlopende schulden (excl. schulden kredietinstellingen)	-238.530	156.541
Kasstroom uit bedrijfsoperaties	-2.273.304	1.377.328
Betaalde winstbelasting	-66	1.145
Kasstroom uit operationele activiteiten	-2.273.370	1.378.473
Mutatie in overige financiële vaste activa	1.857.922	-1.541.915
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	1.857.922	-1.541.915
Mutatie in liquide middelen	-415.448	-163.442

4. Algemene toelichting

Belangrijkste activiteiten

De activiteiten van Stichting Fonds Alphen en omstreken, statutair gevestigd te Alphen aan den Rijn en ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 41165427, bestaan voornamelijk uit het doen van uitgaven in de sociale/ideële/culturele sfeer, het ondersteunen van projecten van algemeen sociaal- maatschappelijk, cultureel of ideëel belang en het beheren van vermogen.

Locatie feitelijke activiteiten

De onderneming verricht haar activiteiten vanuit de locatie in Leimuiden.

5. Grondslagen voor financiële verslaggeving

Algemeen

Algemene grondslagen

De jaarrekening is opgesteld volgens de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor kleine Organisaties-zonder-winststreven (RJK C1). Deze zijn in lijn met de vereisten voor kleine rechtspersonen die onder titel 9 boek 2 BW vallen.

Algemene grondslagen voor waardering activa en passiva

De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten, tenzij anders vermeld.

Algemene grondslagen bepaling resultaat

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Het resultaat wordt tevens bepaald met inachtneming van de verwerking van ongerealiseerde waardeveranderingen van op reële waarde gewaardeerde effecten. 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.

Grondslagen voor waardering activa

Financiële vaste activa

De overige effecten zijn gewaardeerd op basis van de actuele waarde, zijnde de marktwaarde.

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.

Grondslagen voor waardering passiva

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Dit is meestal de nominale waarde.

Grondslagen voor baten en lasten

Baten

De baten worden gevormd uit de opbrengst van effecten, alsmede gerealiseerde en ongerealiseerde koersresultaten van effecten, onder aftrek van de kosten van effecten.

Grondslagen voor kasstroomoverzicht

Algemene grondslagen voor het opstellen van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode. Kasstromen in buitenlandse valuta zijn herleid naar euro's met gebruikmaking van de gewogen gemiddelde omrekeningskoersen voor de betreffende periodes.

6. Toelichting op balans

Financiële vaste activa

	31 dec 2022	31 dec 2021
	€	€
Overige effecten		
Obligaties	4.135.890	3.841.429
Aandelen / beleggingsfondsen	6.359.263	8.704.499
ABN AMRO Bank N.V., Vermogensbeheer rekening 51.56.79.291	1.218.517	1.025.664
Totaal	11.713.670	13.571.592

Toelichting

De verkrijgingsprijs bedraagt € 10.777.475.

Vorderingen

	31 dec 2022	31 dec 2021
	€	€
Belastingvorderingen		
Dividendbelasting		
2022	3.391	-
2021	-	3.325
Totaal	3.391	3.325

Liquide middelen

	31 dec 2022	31 dec 2021
	€	€
Banktegoeden		
ABN AMRO Bank N.V., Bankrekening 89.27.58.554	12.706	8.156
ABN AMRO Bank N.V., Vermogens Spaarrekening 41.04.05.965	75.208	495.206
Totaal	87.914	503.362

Toelichting

De per 31 december 2022 aanwezige liquide middelen staan geheel ter vrije beschikking.

Eigen vermogen

	31 dec 2022	31 dec 2021
	€	€
Kapitaal	9.075.604	9.075.604
Algemene reserve	2.562.338	4.597.112
Totaal	<u>11.637.942</u>	<u>13.672.716</u>

	2022	2021
	€	€
Kapitaal		
Stand 1 januari	9.075.604	9.075.604
Stand 31 december	<u>9.075.604</u>	<u>9.075.604</u>

Dit bedrag oorspronkelijk groot NLG 20.000.000 is bij aanvang van de stichting in 1994 gestort. Dit betreft vrij besteedbaar eigen vermogen.

	2022	2021
	€	€
Algemene reserve		
Stand 1 januari	4.597.112	3.381.158
Resultaatverdeling	-2.034.774	1.215.954
	<u>2.562.338</u>	<u>4.597.112</u>
Stand 31 december	<u>2.562.338</u>	<u>4.597.112</u>

De algemene reserve betreft vrij besteedbaar eigen vermogen.

Kortlopende schulden

	31 dec 2022	31 dec 2021
	€	€
Overige schulden		
Accountantskosten	5.500	5.500
Projectverplichtingen	146.533	385.063
Kosten effectenbeheer	15.000	15.000
Totaal	<u>167.033</u>	<u>405.563</u>

7. Toelichting op staat van baten en lasten

Baten en brutomarge

	2022	2021
	€	€
Baten		
Koersresultaat (gerealiseerd en ongerealiseerd)	-1.847.299	1.557.039
Dividend	66.564	58.693
Rente Vermogens Spaarrekening	581	101
Kosten effecten	-73.740	-75.318
	<u>-1.853.894</u>	<u>1.540.515</u>
Som der exploitatiebaten	<u>-1.853.894</u>	<u>1.540.515</u>
Besteding projecten		
Toegezegde projecten	172.384	310.769
Vrijval projectverplichtingen	-43.718	-27.387
	<u>128.666</u>	<u>283.382</u>
Dekkingsbijdrage	<u>-1.982.560</u>	<u>1.257.133</u>

Kosten bestuur

	2022	2021
	€	€
Kosten bestuur		
Bestuursvergoeding	4.700	2.800
Bestuurskosten	3.903	1.152
Representatiekosten	-	9.892
Totaal	<u>8.603</u>	<u>13.844</u>

Exploitatiekosten

	2022	2021
	€	€
Huisvestingskosten		
Overige huisvestingskosten	787	804
Ondersteunende kosten		
Advertentiekosten	944	944
Website-/Internetkosten	122	1.838
Sponsoring	12.500	-
	<hr/> 13.566	<hr/> 2.782
Kantoorkosten		
Kantoorbenodigdheden	6	46
Telefoonkosten	827	129
	<hr/> 833	<hr/> 175
Algemene kosten		
Accountantskosten	4.527	5.551
Administratiekosten	21.805	16.910
Bank- en girokosten	1.187	195
Overige algemene kosten	906	918
	<hr/> 28.425	<hr/> 23.574
Totaal	<hr/> 43.611 <hr/>	<hr/> 27.335 <hr/>

8. Overige toelichtingen

Werknemers

Toelichting gemiddeld aantal werknemers

Gedurende het boekjaar waren er geen werknemers in dienst.

Ondertekening

Alphen aan den Rijn, 7 juni 2023

Naam

Handtekening

J. Kroes

P.L.M. Captein

M. Verkerk- Vandeveen

H.M. Kemme

J. Peters

P. Boersma

A.C.G. Gordijn

J. van Lint

J. Göbel

Bestuursverslag

DOEL VAN DE STICHTING

De Stichting VSB Fonds Alphen aan den Rijn e.o. is opgericht in 1994 en heet sinds mei 2018 Stichting Fonds Alphen e.o.

Deze stichting fungeert als beheerder van de opbrengst van het vermogen van de VSB Bank Alphen aan den Rijn N.V., aan welke vennootschap de Stichting Bondsspaarbank de bankactiviteiten overdroeg voor fl. 20 mln. Gezien de statuten van de Stichting Fonds Alphen en omstreken (hierna: het Fonds of: de Stichting) is deze gehouden om met de inkomsten uitgaven te doen in de sfeer van algemeen sociaal-maatschappelijke en culturele doelen. Met deze doelstelling wordt teruggegrepen op de doelstellingen die de oprichters van de toenmalige spaarbanken - de Maatschappij tot Nut van 't Algemeen - voor ogen stonden.

VAN HET BESTUUR

2022 was op zich een goed jaar met 46 aanvragen. Helaas werd zo'n 40% van de aanvragen afgewezen. Dit is relatief veel. Gelukkig werd een aantal van de aanvragen opnieuw ingediend en zijn vervolgens wel gehonoreerd. Omdat de criteria blijkbaar niet voor iedereen helder zijn, heeft het bestuur besloten om in het nieuwe beleidsplan (2023 e.v.), daar extra aandacht aan te besteden. Met name bij de sector Kunst en Cultuur zal het voor aanvragende organisaties in één oogopslag duidelijk zijn welke (soort) projecten kunnen rekenen op onze steun inclusief het (maximum) bedrag. Daarnaast proberen we het proces van aanvraag tot uitkering toegankelijk voor het voetlicht te brengen.

Hulp bij financiële Corona-gerelateerde problemen

In 2022 is van deze mogelijkheid geen gebruik gemaakt. Wij bieden deze hulp niet meer aan.

Burgerinitiatieven

Het bestuur van Fonds Alphen e.o. heeft besloten om indien er bij (één van) de bestuursleden een burgerinitiatief wordt gemeld dat niet valt onder de reguliere voorwaarden, er in voorkomende gevallen kan worden afwijken van deze voorwaarden. De maximale honorering van het burgerinitiatief is gesteld op € 1.500,-. Het betreffende bestuurslid is in dat geval aanspreekpunt en verantwoordelijk voor de correcte afhandeling van het zogenaamde burgerinitiatief. In 2022 zijn er geen burgerinitiatieven gemeld bij het Fonds.

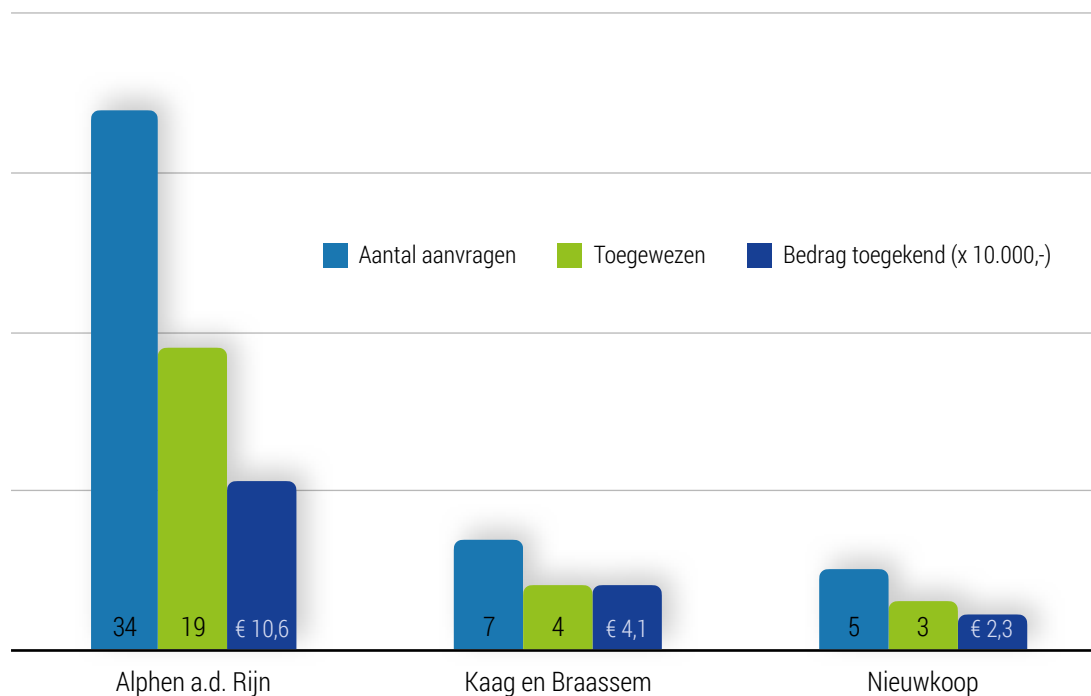
Website - aanvraagprocedure

Het aanvraagformulier is uitgebreid met een extra veld voor een aanvrager die geen bestuurslid is. Er moeten in de meeste gevallen wel twee bestuursleden de donatie-overeenkomst ondertekenen om een rechtsgeldige overeenkomst te sluiten. Ook dit is verwerkt in het formulier. Tenslotte hebben we het formulier gendervriendelijk gemaakt door 'neutraal' toe te voegen aan de bestaande keuzes.

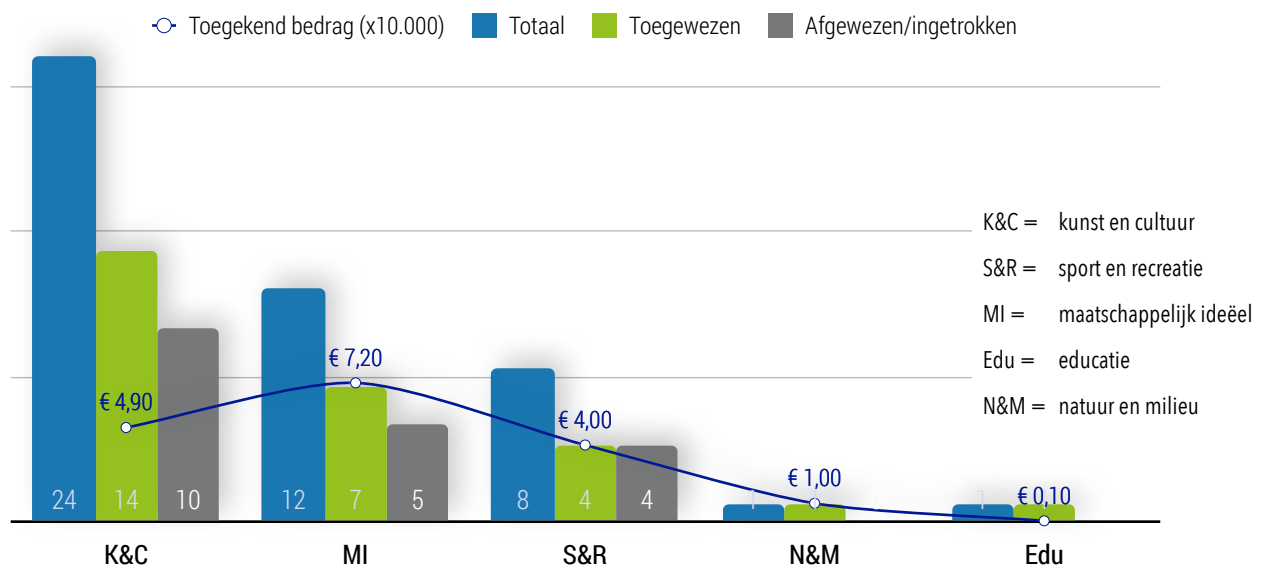
Reguliere aanvragen

In het verslagjaar 2022 heeft het Fonds 46 (2021: 43) aanvragen voor financiële ondersteuning ontvangen. Hiervan zijn 26 aanvragen toegewezen, 18 aanvragen zijn afgewezen. Twee aanvragen zijn ingetrokken. Het totaal toegekende bedrag is € 172.384,- (2021: € 310.769,-). Dit jaar gingen grote donaties naar de Buurt Oproep Bus in Ter Aar (€ 20.000,-), verduurzaming van buurthuis de Juffrouw (€ 20.000,-), de Bosgouwruiters in Boskoop (€ 15.000,-) en de Kaagse Tennisclub (€ 15.000,-).

Hieronder de verdeling per gemeente, inclusief het toegekende bedrag per gemeente.



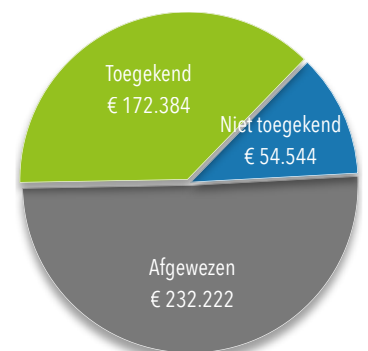
Tenslotte. Een aanzienlijk gedeelte van het gedoneerde bedrag (42%) ging dit jaar naar de sector maatschappelijk ideëel. Overigens geven de aanvragers zelf aan in welke sector hun aanvraag valt. Soms kiest men niet voor de aard van hun organisatie maar voor de aard van de aanvraag als uitgangspunt om te kiezen voor een bepaalde sector. Onderstaand een overzicht van het aantal aanvragen per sector inclusief de toegekende bedragen.



Toegekend vs niet-toegekend en afgewezen

In totaal werden er 46 aanvragen ingediend ter waarde van € 439.150,-. Daarvan werden 18 aanvragen (ter waarde van € 233.222,-) geheel afgewezen. Er werden twee aanvragen door de indieners ingetrokken (€ 3.500,-).

Gemiddeld bedroeg de gehonoreerde bijdrage zo'n 84% van het gevraagde bedrag. Het gemiddelde bedrag dat werd aangevraagd bij het Fonds bedroeg € 9.547,-. Het gemiddeld toegekende bedrag was € 6.385,-.



Beleggingen

Macro

Begin 2022 had de Omikron-variant van het Corona virus in het Westen nog impact op de economie. Nadat een economisch herstel zich vervolgens leek aan te dienen, gooiden de oorlog in Oekraïne en de hoge inflatie roet in het eten. Mede door verkrappend beleid van de centrale banken vertraagt de wereldeconomie en nemen de zorgen over een recessie toe. In China leidden Corona uitbraken in april en mei ertoe dat gebieden opnieuw op slot gingen. Dat hielp de economie niet. Bovendien raakte de wereldwijde aanbodketen mede hierdoor weer meer bekneld.

Markten

De eerste drie kwartalen van 2022 zijn teleurstellend verlopen voor de belangrijkste vermogenscategorieën. Aanzienlijke verliezen voor aandelen en obligaties en weinig plekken om te schuilen. Het bedrukte sentiment was te wijten aan de hoge inflatie, verkrappend beleid van centrale banken, de gevolgen van de oorlog in Oekraïne en het risico op een aanstaande recessie.

Het vierde kwartaal bracht verandering, nadat de inflatie voorbij haar piek leek te zijn. Aandelenmarkten konden daardoor een deel van de verliezen goedmaken. Ook rentes daalden aanvankelijk in het laatste kwartaal. Maar nadat centrale banken in december opnieuw een verkrappingsgezinde toon aansloegen, liepen rentes weer op. Per saldo eindigde 2022 voor zowel aandelen als obligaties diep in het rood.

Portefeuille

De beleggingen hebben het kalenderjaar van 2022 sterk negatief afgesloten. In het kalenderjaar 2022 heeft de portefeuille na kosten een negatief rendement laten zien van -13.73%. Het rendement van de benchmark, zonder kosten, bedroeg in deze periode -10.68%. In 2022 had de portefeuille een negatief absoluut resultaat en bleef de portefeuille ook in relatieve zin achter op de gerapporteerde benchmark.

In het kalenderjaar 2022 is er in totaal een beleggingsverlies geleden van -€ 1.859.625. De omvang van het beheerd vermogen bedroeg aan het begin van 2022 € 13.571.492 en is als gevolg van het beleggingsverlies gedaald naar €11.713.670. In het kalenderjaar 2022 zijn er geen stortingen of onttrekkingen geweest.

Het kalenderjaar 2022 was negatief voor zowel de vermogenscategorieën aandelen als obligaties.

Normaal bewegen aandelen en obligaties tegengesteld aan elkaar. Stijgen aandelen, dan dalen obligaties en vice versa. Het is bijzonder dat zowel aandelen als obligaties hard zijn gedaald. Dat zowel aandelen als obligaties met > 10% zijn gedaald is uitzonderlijk en heeft zich voor het laatst in de jaren 80 van de vorige eeuw voorgedaan.

De aandelen zijn hard geraakt. De aandelen in de portefeuille zijn in het kalenderjaar 2022 met -15.67% gedaald. Dit door de onrust in de wereld, hoge inflatie en het verkrappende beleid van de centrale banken. De aandelen in de portefeuille deden het slechter dan de benchmark. Dit lagere rendement kwam vooral doordat bedrijven in bepaalde sectoren om duurzaamheidsredenen werden uitgesloten, zoals bedrijven in de sectoren fossiele energie, wapens en mijnbouw. Deze sectoren hadden in 2022 een relatief hoog rendement.

In 2022 lieten ook obligaties een negatief rendement zien. Dit door de gestegen rentes op de kapitaalmarkten.

Risicoprofiel: Matig Offensief			
	Portefeuille	Portefeuille weging	Benchmark weging
Aandelen	€ 5.799.882	49,4%	55,0%
Obligaties	€ 4.135.890	35,4%	35,0%
Alternatieve beleggingen	€ 559.381	4,8%	0,0%
Liquiditeiten	€ 1.218.517	10,4%	10,0%
Totaal	€ 11.713.670	100%	100,0%

Bron: ABN AMRO MeesPierson. 21 maart 2023.

In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

De rentes op de kapitaalmarkten waren zeer laag en zijn door hogere inflatieverwachtingen in een korte tijd hard opgelopen. Door de gestegen kapitaalmarktrentes daalden de obligaties in waarde.

Het negatieve rendement voor de vermogenscategorie liquiditeiten wordt veroorzaakt door de beleggingskosten. De rentevergoeding voor de liquiditeiten woog niet op tegen de beleggingskosten van de gehele portefeuille.

De vermogensbeheerportefeuille heeft een matig offensief risicoprofiel en is duurzaam ingericht. Er is sprake van een ESG gevorderden duurzaamheidsprofiel. De portefeuille is met duurzame collectieve beleggingen (waaronder beleggingsfondsen en indexbeleggingen) ingevuld.

Beleggingsresultaat Naar Vermogenscategorie			
01/01/2022-31-12-2022	Benchmark	Portefeuille	Rendements bijdrage
Aandelen	-11,46%	-15,67%	-9,17%
Obligaties	-12,88%	-13,91%	-4,22%
Alternatieve beleggingen	0%	4,78%	0,19%
Liquiditeiten	0,09%	-5,04%	-0,53%
Totaal portefeuille		-13,73%	
Totaal benchmark	-10,68%		

*De verrekening van de kosten kan een negatief beleggingsresultaat op de liquiditeiten veroorzaken.

Bron: ABN AMRO MeesPierson. 21 maart 2023.

In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Er wordt strategisch voor 55% in aandelen belegd, 35% in obligaties en voor 10% in liquiditeiten. Per jaar ultimo 2022 had de portefeuille een tactische onderweging naar aandelen. Dit gezien het voorzichtig beleggingsbeleid.

Bestuurssamenstelling

In 2022 hebben binnen het bestuur geen mutaties plaatsgevonden. Mevrouw Renaud is aan het einde van 2022 is afgetreden en per 1 januari 2023 benoemd als directeur. Het bestuur is als volgt samengesteld:

De heer J. Kroes (voorzitter)

Mevrouw H. Kemme

De heer P. Captein (penningmeester)

De heer J. van Lint

Mevrouw M. Verkerk-Vandeven

De heer J. Peters

De heer P. Boersma

De heer A.C.G. Gordijn

De heer J. Göbel

In het verslagjaar heeft het bestuur zeven keer vergaderd.

Alphen aan den Rijn, 12 juni 2023

J. Kroes, voorzitter