



Financieel Jaarverslag

2023

Kvk nr. 41039372

E-mail : info@vriendengrotekerkepe.nl

www.vriendengrotekerkepe.nl

RSIN : 816130383

Algemeen :

Hierbij presenteren wij u het Financieel Jaarverslag 2023 van Stichting Vrienden van Toren en Grote Kerk Epe.

De balans per 31 december 2023, de baten en lasten rekening over 2023 de toelichting hierop en de verklaring van de penningmeester, welke tezamen het Financieel Jaarverslag 2023 vormen, alsmede de vaststelling van het Bestuur zijn in dit verslag opgenomen.

Resultaat :

In het boekjaar 2023 is het eigen vermogen toegenomen met € 69.185,38.

Bijzonderheden :

Tevens treft u de specificaties van de balans, de baten en lasten rekening aan en de verklaring van de penningmeester aan.

Balans per 31 December 2023

Balans per 31 december 2023		
	31-12-2022	31-12-2023
Activa		
Debiteuren	€ 0,00	€ 0,00
Liquide Middelen		
Rek. Courant :	€ 1.920,39	€ 1.434,22
Bank :	€ 12.107,83	€ 11.425,18
Effecten	€ 1.083.962,39	€ 1.154.316,59
Totaal	€ 1.097.990,61	€ 1.167.175,99
Passiva		
Eigen vermogen	€ 1.097.990,61	€ 1.167.175,99
Vreemd vermogen	€ 0,00	€ 0,00
Memoriaal / Crediteuren	€ 0,00	€ 0,00
Totaal	€ 1.097.990,61	€ 1.167.175,99

Baten en Lasten rekening over 2023

Baten		
	31-12-2022	31-12-2023
Ontvangen donaties / giften	€ 202,20	€ 0,00
Diverse Baten	€ 0,00	€ 0,00
Rente Baten bank	-€ 6,75	€ 2,73
Dividenden en Couponrentes	€ 19.554,07	€ 25.002,92
Totaal	€ 19.749,52	€ 25.005,65
Lasten		
	31-12-2022	31-12-2023
Representatiekosten	€ 940,00	€ 810,00
Overige bestuurskosten	€ 0,00	€ 0,00
Administratiekosten	€ 40,00	€ 43,35
Algemene kosten	€ 151,25	€ 166,98
Onkosten Activiteiten	€ 0,00	€ 0,00
Kosten Effecten	€ 8.787,13	€ 11.085,44
Bankkosten	€ 213,45	€ 259,21
Uitgekeerde schenkingen	€ 0,00	€ 19.206,63
Totaal	€ 10.131,83	€ 31.571,61
Bedrijfsresultaat	€ 9.617,69	-€ 6.565,96
Waardevermeerdering Aandelenportefeuille	€ -9.617,69	€ 75.751,34

Toelichting op de balans

Eindsaldo Rekeningen per 31-12-2023		
Rekeningnummer	Type rekening	Saldo
NL32RABOXXXXXXXXXX	Rekening Courant	€ 1.434,22
NL75RABOXXXXXXXXXX	Beleggersrekening	€ 11.405,63
NL76RABOXXXXXXXXXX	Bedrijfsspaarrekening	€ 19,55
Totaal		€ 12.859,40

Financieel Jaarverslag 2023

Hierbij presenteren wij u het Financieel Jaarverslag 2023 van Stichting Vrienden van Toren en Grote Kerk Epe.

De balans per 31 december 2023, de baten en lasten rekening over 2023, de toelichting hierop en de verklaring van de penningmeester, welke tezamen het Financieel Jaarverslag 2023 vormen, alsmede de vaststelling van het Bestuur zijn in dit verslag opgenomen.

Financiële verantwoording

Algemeen

In 2023 is het beleggingsresultaat van Stichting Vrienden van Toren en Grote Kerk Epe positief geweest en gestegen met € 75.751,34 ten opzichte van de waarde eind 2022.

Naast de normale jaarlijkse operationele kosten en beleggingskosten heeft Stichting Vrienden van Toren en Grote Kerk Epe in 2023 geen uitzonderlijke extra kosten gemaakt. Wel is er € 19.206,63 uitgekeerd aan het College van kerkrentmeesters van de Hervormde Gemeente Epe "Grote Kerk" voor de Pip-uitgaven 2021 en voor de restauratie van de klokken.

Beleggingen

Sinds de oprichting, 12 oktober 1982, heeft de stichting zich beziggehouden met fondsenwerving (o.a. ontvangen donaties, giften) en vermogensbeheer om zo een voldoende vermogen tot stand te brengen, in stand te houden en te vergroten om de kerkrentmeesters mede in staat te stellen de Toren en Grote Kerk Epe te restaureren en te onderhouden.

De Stichting heeft reserves en fondsen welke worden aangewend voor de statutair vastgelegde doelen. Het bestuur wenst de toevertrouwde middelen op korte en lange termijn verantwoord en solide te beleggen. Terwijl het (directe) rendement op de portefeuille een hoge prioriteit heeft, staan het defensieve karakter van het beleggingsbeleid en een voorzichtige afweging van risico en rendement eveneens voorop.

Restricties

1. Derivaten en debetstand zijn in het beleggingsbeleid uitgesloten
2. Strategische asset-allocatie

De belangrijkste beslissing in het beleggingsproces is het vaststellen van de strategische asset-allocatie, zijn de beoogde middelen verdeling voor de lange termijn.

Deze bepaalt voor minimaal 80% het uiteindelijke rendement. Gegeven de uitgangspunten van de Stichting hanteert het bestuur de volgende verdeling van de belegde/ te beleggen financiële middelen:

Beleggingscategorie	Strategische middelverdeling	Tactische bandbreedtes	
		Minimum	Maximum
Aandelen	30%	20%	40%
Obligaties	65%	60%	80%
Liquiditeiten	5%	0%	10%

De strategische weging (=norm) beperkt zich tot de categorieën aandelen, obligaties en liquiditeiten. De maximaal toegestane beleggingen per categorie zijn aangegeven in een percentage van het totale financiële vermogen.

Toekomstverwachtingen

Naar verwachting zal er naar alle waarschijnlijkheid, behoudens onvoorziene omstandigheden, in de komende jaren door de kerkrentmeesters geen beroep op de Stichting gedaan worden voor bedragen groter dan € 20.000 per jaar. De Stichting heeft er dan ook voor gekozen een lange termijn-beleggingshorizon te hebben. De beleggingen zijn mede afgestemd op deze datum.

Naar verwachting zal in de komende jaren het eigen vermogen van de Stichting toenemen.

Beleggingsprofiel

Het bestuur heeft in de lijn van de beleggingsstatuten gekozen voor een defensief doelrisicoprofiel. Dit profiel is gebaseerd op het beleggingsdoel, beleggingshorizon en risicobereidheid.

Verantwoording beleggingen 2023 en verwachtingen 2024

2023 is voor Stichting Vrienden van Toren en Grote Kerk Epe ten aanzien van de beleggingen een jaar geweest met een positief rendement op de diverse beleggingen.

Het bestuur van de Stichting is alert op alle mogelijke ontwikkelingen en ziet de toekomst met vertrouwen tegemoet en het bestuur verwacht dat de resultaten van 2024 positief zullen zijn.

Mede gezien het defensieve karakter van de beleggingsportefeuille, de enorme spreiding en verdeling tussen aandelen, obligaties en liquiditeiten alsmede de verwachtingen acht het bestuur de risico's van de portefeuille aanvaardbaar.

Naast de beleggingen heeft het bestuur zich voorgenomen om ook andere bestemmingen voor het vermogen te gaan zoeken en te beoordelen om zo nog meer risico's te spreiden en het vermogen te kunnen doen toenemen.

Ontwikkeling Eigen vermogen

Het eigen vermogen is met € 69.185,38 toegenomen.

Verklaring van de penningmeester

Alle verplichtingen en onvoorwaardelijke vorderingen, voor zover deze aan ons bekend, zijn in dit Financieel Jaarverslag opgenomen.

Epe, 15 april 2024




P. Dalhuisen

1^e Penningmeester


Datum vaststelling van dit verslag:

Dit jaarverslag is door het bestuur vastgesteld in de bestuursvergadering gehouden op 15 april 2024 te Epe.



W.J. van Eelen

Voorzitter



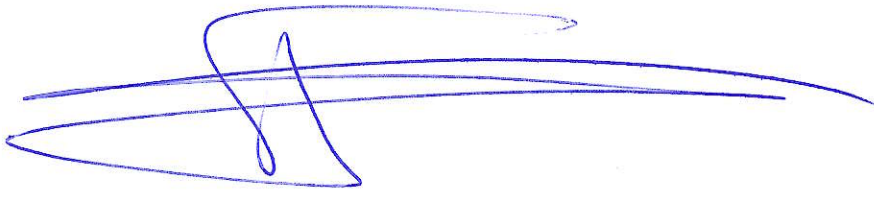
J.J. M. Loman-Meutstege

Secretaris



P. Dalhuisen

1^e Penningmeester



E.J. Ooms

2^e Penningmeester