

STICHTING VAN DER KOPPEL - VAN DEN HEUVEL

JAARVERSLAG

EN

JAARREKENING

OVER HET

BOEKJAAR

2023

STICHTING VAN DER KOPPEL - VAN DEN HEUVEL

INHOUDSOPGAVE:**BLZ.:****A. Jaarverslag bestuur**

2 - 3

B. Jaarrekening:**Korte beschouwing:**

1. Over de balans	4
2. Over de staat van baten en lasten	4
3. Over het resultaat	4

Controle verklaring

5

Jaarrekening:

1. Balans per 31-12-2023	6
2. Staat van baten en lasten over 2023	7
3. Toelichting:	
A. Op de balans	8 - 9
B. Op de rekening van baten en lasten	10 - 11
4. Overzicht beleggingen	12

* * *

A. JAARVERSLAG BESTUUR

Bestuurssamenstelling

Het bestuur bestaat in 2023 uit de volgende personen:

Dhr. S. Stoop	Voorzitter; burgemeester West Betuwe
Mevr. J.J. Mol - van Ommeren	Vicevoorzitter (tot medio 2024)
Mevr. M. Bel – Hooijer	Secretaris (per juli 2020)
Dhr. F.G. van de Geijn	Penningmeester (per mei 2020)

Het uitvoerend comité bestaat uit totaal 21 personen (Ophemert en Zennewijnen 12, Varik en Heesselt 9 personen), met ondersteuning van een aantal vrijwilligers.

Cijfers van de doelgroep

Jaar (eind)	Adressen	Personen
1995	320	410
2021	417	628
2022	436	606
2023	419	586

Eind 2023 zijn van de doelgroep totaal 15 personen woonachtig in verpleeghuizen in Tiel, Geldermalsen en Haaften. In 2023 verhuisden 12 personen naar een huis buiten de dorpen en zijn totaal 22 personen van onze doelgroep overleden. Er melden zich 11 nieuwe 65-plussers aan.

Financiën

Het doel van de stichting bestaat uit het organiseren van activiteiten voor de doelgroep 65-plussers. Om dit langjarig te kunnen volhouden, is het financiële middel van het behoud van het vermogen belangrijk. Met de jaarlijkse revenuen (rente en dividend over het vermogen) kunnen de activiteiten voor de doelgroep betaald worden. Hiernaast proberen we met de waardestijgingen (aandelen, obligaties), het vermogen in de pas te laten lopen met de inflatie. De hoogste inflatie stijging lijkt geweest. We merken dat de kosten van activiteiten toenemen.

De doelgroep (aantal adressen) loopt over 2023 iets terug. De aantallen variëren zoals in de tabel te zien is op normaal niveau.

De portefeuille van de stichting is in 2023 niet gewijzigd.

De rendementen van de beleggingen waren over 2023 gelukkig weer positief. Met de rente en dividend inkomsten hebben we in 2023 verschillende activiteiten kunnen organiseren en mogen ondersteunen.

Het vermogen op 31-12-2023 is door de financieel controleur vastgesteld op € 737.936,-. Een bedrag van totaal € 483.333,- is koers gevoelig belegd, bestaande uit ING Beleggingsrekening / Vermogensbeheer (aandelen neutraal risico), RABO certificaten en beleggingen ASN. Het overige deel staat op een depositorekening (Rabo doelsparen)/ spaarrekening of lopende rekening of bestaat uit vorderingen en liquide middelen.

Het vermogen is over 2023 toegenomen met € 31.191,- (4.4 %) en maakt hiermee de afname over 2022 (minus 10.4 %) voor een deel goed.

Over 2023 waren de revenuen € 29.225,- en de uitgaven € 25.720,-. Hiermee is per persoon ongeveer € 44,12 uitgegeven. In 2022 was dit bedrag € 42,06 per persoon.

De kosten van het bestuur, comité en organisatie bedroegen in 2023 ongeveer 5.0 % van de revenuen.

Vergaderingen

Bestuur vergaderde in 2023 tweemaal met het Comité. Het bestuur zelf heeft frequent vergaderd ter voorbereiding van de diverse activiteiten.

Overige informatie

In 2023 is na de Covid-19 jaren de Koppelmiddag (mei) weer georganiseerd. Een gezellige middag met de doelgroep onder genot van hapje, drankje en muziek. Hiernaast is in december het traditionele kerstconcert georganiseerd met muzikale inbreng van Vocal Group Zinnia.

De stichting heeft de doelgroep dit jaar opnieuw mogen verwennen met een kerstpakket (december). De kerstpakketten zijn traditiegetrouw gekocht bij MCD Supermarkt in Kapel-Avezaath.

De bezorging van de verrassingen is met veel betrokkenheid uitgevoerd door de Comitéleden. Het bestuur is het enthousiaste comité dankbaar voor hun inzet.

In 2023 is afscheid genomen van onze vicevoorzitter, mevrouw Coba Mol-van Ommeren. Na 25 jaar bestuurswerk en een plezierige overdrachtsperiode voor het nieuwe bestuur, heeft Coba besloten de stichting op een andere wijze te blijven helpen. Ze zal ondersteunend aan bestuur en comité zich met raad en daad blijven inzetten voor de stichting. Uiteraard hebben we gepast afscheid gevierd en Coba verrast met een attentie namens de Stichting.

Bij de 50 en 60 jaar gehuwden, die kenbaar gemaakt zijn aan het bestuur, heeft het bestuur een attentie bezorgd.

Namens bestuur,

Frank van de Geijn
Penningmeester

B. Jaarrekening over het boekjaar 2023

KORTE BESCHOUWING

1. Balans.

De balans sluit per 31 december 2023 debet en credit met tellingen van € 738.041,--.

Financiële vaste activa.

Een specificatie van de beleggingen is op pagina 7 en pagina 11 opgenomen.

Reserves / vermogen.

Het verloop is als volgt:

	<u>2023</u>		<u>2022</u>
Saldo per 1 januari	€ 706.745,--		€ 788.571,--
Bij: resultaat boekjaar	" 3.505,--		" 7.365,--
koersresultaat beleggingen	" 27.686,--	-/-	" 89.191,--
	-----		-----
Stand per 31 december	€ 737.936,--		€ 706.745,--
	=====		=====

2. De staat van baten en lasten.

De jaarrekening 2023 sluit met een batig resultaat van € 3.505,--. Het batig resultaat is toegevoegd aan het eigen vermogen.

3. Resultaat

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Baten	€ 29.225,--	€ 33.194,--	€ 29.696,--
Lasten	" 25.720,--	" 25.829,--	" 19.037,--
	-----	-----	-----
Resultaat	€ 3.505,--	€ 7.365,--	€ 10.659,--
	=====	=====	=====

CONTROLE VERKLARING

Overeenkomstig uw verzoek heb ik de jaarrekening 2023 van de Stichting Van der Koppel - Van den Heuvel opgesteld en de boekhouding beoordeeld.

De in de jaarrekening verwerkte gegevens zijn door u verstrekt, waardoor de verantwoordelijkheid voor de juistheid en volledigheid bij uw bestuur berust.

Ondergetekende verklaart dat op grond van de controle de boekhouding over het jaar 2023 in orde is bevonden.

Varik, 3 mei 2024.

A.P. van Lith.

1. BALANS PER 31 DECEMBER 2023

<u>ACTIVA</u>	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
Vaste activa		
Financiële vaste activa	€ 725.910,--	€ 660.264,--
Vlottende activa		
Vorderingen	" 9.600,--	" 9.600,--
Liquide middelen	" 2.531,--	" 37.282,--
Totaal	----- € 738.041,-- =====	----- € 707.146,-- =====
 <u>PASSIVA</u>		
<u>Eigen vermogen</u>		
Reserves/vermogen	€ 737.936,--	€ 706.745,--
<u>Kortlopende schulden</u>		
Nog te betalen bedragen	" 105,-- -----	" 401,-- -----
Totaal	€ 738.041,-- =====	€ 707.146,-- =====

2. STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2023

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>BATEN</u>		
Rente en dividenden	€ 26.975,--	€ 30.944,--
Subsidie	" 2.250,--	" 2.250,--
	-----	-----
Totaal	€ 29.225,--	€ 33.194,--
	=====	=====
<u>LASTEN</u>		
Kosten ouderen	€ 18.893,--	€ 20.936,--
Bestuurs- en comitékosten	" 1.340,--	" 395,--
Algemene kosten /secretariaatskosten	" 145,--	" 505,--
Bankkosten	" 5.342,--	" 3.993,--
	-----	-----
Totaal	€ 25.720,--	€ 25.829,--
	=====	=====
Batig resultaat	€ 3.505,--	€ 7.365,--
	=====	=====

3. A. TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2023

ACTIVA =====	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
<u>Financiële vaste activa</u>		
<u>Beleggingen:</u>		
Rabo Beleggingsrekening	“ 2.577,--	“ 9.265,--
Rabo Certificaten	“ 145.763,--	“ 141.490,--
ING Beheer	“ 227.579,--	“ 219.509,--
Rabo DoelSparen	“ 240.000,--	“ 240.000,--
ASN Duurzaam Mixfonds	“ 109.991,--	“ 50.000,--
	-----	-----
Totaal	€ 725.910,--	€ 660.264,--
	=====	=====
<u>Vorderingen</u>		
Rente DoelSparen	€ 9.600,--	€ 9.600,--
	=====	=====
<u>Liquide middelen</u>		
Rabobank (NL53 RABO 366 7217 63)	€ 2.038,--	€ 37.182,--
ING (NL65 INGB 0005 7076 88)	“ 493,--	“ 100,--
	-----	-----
Totaal	€ 2.531,--	€ 37.282,--
	=====	=====

PASSIVA

=====

	<u>31-12-2023</u>		<u>31-12-2022</u>
<u>Reserves/vermogen</u>			
Saldo per 1 januari	€ 706.745,--		€ 788.571,--
Resultaat boekjaar	" 3.505,--		" 7.365,--
Bij: koerswinsten beleggingen *)	" 27.686,--	-/-	" 89.191,--
-	-----		-----
Saldo per 31 december	€ 737.936,--		€ 706.745,--
	=====		=====

*) Rabo Certificaten	€ 4.273,--	-/-	€ 62.632,--
ING Beheer	" 12.176,--	-/-	" 26.559,--
ASN Belegging	" 11.237,--		" -,--
	-----		-----
	€ 27.686,--	-/-	€ 89.191,--
	=====		=====

Nog te betalen bedragen

Rabobank, beheerskosten 4 ^e kwartaal	€ 87,--		€ 72,--
Rabobank, kosten december	" 18,--		" 14,--
Kosten kerstconcert	" -,--		" 315,--
	-----		-----
Totaal	€ 105,--		€ 401,--
	=====		=====

3.B. TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2023

BATEN

=====

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Rente / dividend.</u>		
Rabobank certificaten	€ 9.497,--	€ 9.496,--
ING Beheer, dividend en rente	" 5.243,--	" 6.281,--
ABN-AMRO, deposito	" --,--	" 4.600,--
Rabo DoelSparen	" 9.600,--	" 9.600,--
ASN Belegging, dividend	" 1.524,--	" --,--
Rabi beleggingsrekening, rente	" 2,--	" --,--
Dividendbelasting, restitutie 2021	" 1.109,--	" 967,--
	-----	-----
Totaal	€ 26.975,--	€ 30.944,--
	=====	=====

LASTEN

=====

Kosten ouderen.

Bijdrage bejaardenreizen	€ 600,--	€ --,--
Concert	" 1.528,--	" 1.312,--
Actie hortensia's / Chrysanten	" --,--	" 1.845,--
Jubilea	" 55,--	" 100,--
Kerstpakketten	" 14.165,--	" 14.867,--
Actie aardbeien slagroom slof	" --,--	" 2.812,--
Koppelmiddag	" 2.545,--	" --,--
	-----	-----
Totaal	€ 18.893,--	€ 20.936,--
	=====	=====

Bestuurs- en comitékosten.

Vergaderkosten	" 243,--	" 291,--
Etentje met comité	" 714,--	" --,--
Overige kosten bestuur en comité	" --,--	" 104,--
Kosten afscheid bestuurslid	" 383,--	" --,--
	-----	-----
Totaal	€ 1.340,--	€ 395,--
	=====	=====

2023

2022

Algemene kosten / secretariaatskosten.,

Kantoorbenodigdheden	€ 12,--	€ 8,--
Kamer van Koophandel	" 44,--	" 65,--
Portokosten	" 10,--	" 12,--
Domeinkosten/registratie/opslag	" 29,--	" 29,--
Attentie A.P. van Lith	" 50,--	" 50,--
Afboeken voorraad oude boeken	" -,--	" 341,--
	-----	-----
Totaal	€ 145,--	€ 505,--
	=====	=====

Bankkosten.

Rabobank, beheerskosten	€ 303,--	€ 307,--
Rabobank, bankkosten	" 218,--	" 180,--
ING, kosten zakelijke rekening	" 226,--	" 160,--
ING, kosten beleggingsrekening	" 1.480,--	" 1.526,--
ING, kosten van het financieel instrument	" 1.869,--	" 1.819,--
ING, rente	" -,--	" 1,--
ASN, Beleggingsrekening	" 1.246,--	" -,--
	-----	-----
Totaal	€ 5.342,--	€ 3.993,--
	=====	=====

4. OVERZICHT BELEGGINGEN (in Euro's)

	Nominale Waarde	Waarde 31-12-2022	Waarden 31-12-2023	Verschil	Verkrijgings- waarde	Rente en dividend
Rabo certificaten	146.850 st	141.490,--	145.763,--	4.273,--	139.800,--	9.497,--
Rabo DoelSparen	€ 240.000,--	240.000,--	240.000,--	--	240.000,--	9.600,--
ING Beheer *		219.509,--	227.579,--	8.070,-- **		5.243,--
ASN Duurzaam Mixfonds € 50.000,-		50.000,--	109.991,--	59.991,--***	100.000,--	1.524,--
		-----	-----	-----	-----	-----
		650.999,--	723.333,--	72.334,--		25.864,--
Rabo beleggingsrekening		9.265,--	2.577,--	- 6.688,--		2,--
Restitutie dividendbelasting						1.109,--
		-----	-----	-----	-----	-----
Totaal		660.264,--	725.910,--	65.646,--		26.975,--
		=====	=====	=====		=====

* inclusief gelddeel € 100,--

** netto dividend/rente € 5.243,--
kosten -/- " 3.349,--
koersresultaat " 12.176,--
kuisposten -/- " 6.000,--

€ 8.070,--
=====

*** aankoop in 2022 € 50.000,--
kosten -/- " 1.246,--
koersresultaat " 11.237,--

€ 59.991,--
=====