

Jaarrekening 2024

	31-12-2023		31-12-2024
ABN AMRO rekening courant	134.496		30.723
Rabo rekening courant	566	5.301	
Rabo beleggingsrekening	5.835	1.928	
Rabobeleggingen			
MSCI World Index	-	57.704	
ASR	15.776	16.023	
Aalbers	10.947	-	
Euronext	-	10.830	
Deposito Triodos	-	60.000	
Rendementsrekening Triodos	-	356	
Valuemachinesfund	102.416	135.540	130.064
			282.206
Nog te ontvangen bedragen	1.105		-
Nog te ontvangen SIM subsidie van de RCE	19.499		12.187
Lening bij Nationaal Restauratie Fonds	78.962		70.637
	369.601		395.753

- De **liquide middelen** op de ABN AMRO rekening courant zijn drastisch verlaagd omdat deze daar niet renderen. De beschikbare liquide middelen blijven voldoende voor de bedrijfsvoering.
- De waarde van de **beleggingsportefeuille** is t.g.v. aankoop én van waardevermeerdering gestegen van € 135.540 naar € 282,206.
- De kern van het beleid **beleggingen** (d.d. 10-04-2024) is: (1) focus op de langere termijn, (2) spreiding in verschillende vehikels, (3) en een gemiddeld risico-profiel. Dit gaan wij vertalen naar niet méér beleggen in, resp. 'geleidelijk afbouwen van individuele aandelen.
- De storting van € 12.187 aan **Subsidie Instandhouding Monumenten (SIM)** wordt in 2025 verwacht.

	31-12-2023	31-12-2024
Nog te betalen rekeningen	13.918	
Nog te besteden SIM		
Lening bij NRF	78.962	70.637
Borgsommen sleutels	275	275
Borgsom huurders	1.460	1.866
Vooruit bet huur	280	-
Cw Legaat	703	
Voorziening onderhoud	60.000	65.000
Vermogen (niet gelabeld)	214.003	257.975
		-
	369.601	395.753

- De **lening** bij het Nationaal Restauratie Fonds (NRF) is teruggebracht naar € 70.637.
- De **voorziening groot onderhoud** is met € 5000 gegroeid naar € 65.000.
- Het (niet gelabelde) **vermogen** is met € 43.972 gegroeid naar € 257.975.
- De waarde van het **totale eigen vermogen** is met € 48.972,- (18%) toegenomen: van € 274.003 (€ 60.000 + € 241.003) naar € 322.975 (€ 65.000 + € 257.975).

Verlies- en winstrekening

	realisatie	Begroting	realisatie	Begroting		realisatie	begroting	realisatie	Begroting
	2023	2024	2024	2025	Inkomsten	2023	2024	2024	2025
Uitgaven									
Verzekeringen	2.937	2.940	2.773	4.000	Bijdrage LWF	11.861	11.925	12.150	11.925
Energieverbruik	5.179	6.420	2.893	3.500	Bijdrage LDE	5.083	5.625	5.400	5.625
Watervverbruik	482	472	428	450	Bijdrage Ariana	3.762	3.762	4.025	5.175
Zakelijke lasten	3.745	2.500	1.946	2.260	Bijdrage Overige	15.975	16.000	18.546	16.000
Bestuurskosten	170	270	206	200	Koffiegelden saldo	1.822	200	421	200
Groot/klein onderhoud	5.109	7.500	9.316	4.000					
Groot onderhoud/voorziening	5.000	5.000	5.000	5.000					
Groot onderhoud (SIM gerelateerd)	22.254	5.000	7.566	6.900					
Afschrijving lening Nat Res Fonds	8.217	8.250	8.325	8.450	Vrijval legaat			703	-
Rente Nat Res Fonds	1.084	1.000	977	875					
Bibliotheek	45	100	132	100					
Overige kosten(bank)	79	1.900	350	450	Rente	-	-	386	960
Oprenting legaat	27	-	-						
operationele uitgaven	54.329	41.352	39.911	36.185	operationele inkomsten	38.503	37.512	41.630	39.885
					Resultaat bedrijfsvoering	-15.826	-3.840	1.719	3.700
					Resultaat beleggingen (5)	13.031	-	36.181	-

toelichting op de uitgaven

- De **verzekeringspremie** was dit jaar iets lager dan verwacht. In 2024 heeft de verzekeraar haar vijfjaarlijkse inspectie uitgevoerd. Wij houden rekening met een substantiële verhoging van de premie in 2025.
- De investeringen in het verduurzamen van het gebouw rendeert in het **energieverbruik** en de **energiekosten**. Er wordt veel minder gas verbruikt en ondanks de stijging van gasprijs zijn de kosten ten opzichte van 2023 ruim 40% lager.
- Door het eerder uitvoeren van **klein onderhoud** is hieraan meer uitgegeven dan begroot. Om die reden is de begroting voor 2025 veel lager.
- De **overige kosten** vielen lager uit onder meer omdat het opstellen van de jaarrekening toch in eigen beheer tot stand is gekomen.

toelichting op de inkomsten

- De inkomsten uit '**bijdrage overige**' zijn ruim € 2,500 hoger dan begroot. Dit komt voornamelijk door incidentele extra inkomsten uit de verhuur van het gebouw aan derden.
- Het **resultaat bedrijfsvoering** is € 1.719,-. Positief. Het verschil tussen inkomsten van € 41.630 en uitgaven van € 39.911.
- Het **resultaat beleggingen** van € 36.181,- is feitelijk geen inkomst, maar een ongerealiseerde winst. Het is een momentopname van de waarde van de portefeuille op 31-december. Pas bij verkoop kunnen de werkelijke inkomsten worden vastgesteld. De stijging van de waarde heeft deels te maken met de (betere) spreiding in verschillende beleggingsvehikels en het gerealiseerde rendement binnen deze vehikels. Bij de aandelen heeft dit uiteraard te maken met een gunstige aandelenmarkt en een daling van de rente.