



KRING VAN AMSTERDAMSE ECONOMEN

Jaarrekening 2022

Inhoud

Bestuursvoorstel.....	2
Staat van baten en lasten	3
Verdeling van saldo baten en lasten	4
Balans.....	4
Grondslagen voor de jaarrekening.....	5
Grondslagen voor de staat van baten en lasten	5
Grondslagen voor de balanswaardering	6
Toelichting op de staat van baten en lasten	7
Verenigingsactiviteiten.....	7
Rente	9
Kosten bijeenkomsten	9
Bijzondere lasten.....	9
Bestuurskosten.....	9
PR en Communicatie.....	9
Overige lasten	9
Belegd vermogen	10
Toelichting op de balans.....	11
Effecten	11
Liquide middelen.....	11
Vorderingen.....	12
Reserves	12
Schulden	13

Bestuursvoorstel

Het bestuur van de Kring van Amsterdamse Economen zal in de Algemene Ledenvergadering van 19 juni 2023 aan haar leden voorstellen onderstaand bedrag ad € 8.196 ten laste van het Vrij Besteedbare Vermogen te brengen.

Toelichting

Het negatieve saldo in de staat van baten en lasten over 2022 bedroeg € 23.196.

In de ledenvergadering van 11 oktober 2021 werd besloten het beeld Hermes aan de faculteit Economie en Bedrijfskunde te schenken; de kosten daarvan werden toen aanzienlijk hoger ingeschat. Dat bleek erg mee te vallen, het beeld kostte € 4.800.

In de Ledenvergadering 7 juli 2017 werd het besluit genomen € 15.000 aan de bestemmingsreserve Lustrumviering te onttrekken ten gunste van de financiering van het tot stand komen van een historisch boekwerk ter gelegenheid van het honderdjarig bestaan van de faculteit te Economie en Bedrijfskunde.

In de loop van 2022 bleek een extra bijdrage van € 2.163 noodzakelijk in verband met de verzending van het boek aan gegadigden. Het bestuur heeft besloten dit ook als gift aan de faculteit te geven, temeer daar de kosten van het beeld van Hermes waren meegevallen.

Deze uitgaven, ter waarde van in totaal € 21.963 dienen boekhoudkundig als uitgaven in staat van baten en lasten te worden gepresenteerd. Bij de presentatie van de balans na resultaatverdeling zal voor € 15.000 de bestemmingsreserve Jubileumboek worden aangesproken en voor € 6.963 het vrij beschikbaar vermogen moeten worden aangesproken.

Het jaar 2022 werd afgesloten met een negatief saldo van € 23.196 in KAE Staat van baten en lasten. Exclusief bovengenoemde uitgaven ad € 21.963 bedroeg het resterende negatieve saldo van baten en lasten over 2022 derhalve € 1.233 .

Resumerend: de volgende bedragen zouden in de rapportage over 2022 ten laste van het Vrij Besteedbaar Vermogen moeten worden gebracht.

Beeld Hermes	4.800
Verzendkosten historisch boek	2.163
Resterend saldo staat van baten en lasten	<u>1.233</u>
Totaal	8.196

Staat van baten en lasten	2022 gerealiseerd	2022 begroting	2021 gerealiseerd
Baten			
Contributies	14.380	15.000	14.686
Afdracht aan AUV	-7.190	-7.700	-7.343
	-----	-----	-----
Per saldo contributie-ontvangsten	7.190	7.300	7.343
Dividend en rente	10	700	761
Overige / Bijzondere baten	-	-	-
	-----	-----	-----
Totaal baten	7.200	8.000	8.104
Kosten bijeenkomsten	2.496	5.000	3.836
Projecten		10.000	
Giften aan faculteit: Jubileumboek, verzendkosten en beeld van Hermes	21.963	-	-
Lustrum KAE	-	-	-
Communicatie en PR	-	2.000	-
Bestuur en secretariaat	3.091	1.500	707
Automatisering	20	100	17
Overige lasten	285	500	354
Koersresultaat effecten	2.541	-	2.557
	-----	-----	-----
Totaal lasten	30.396	19.100	7.471
	-----	-----	-----
Saldo baten en lasten	-23.196	-11.100	633

Als gevolg van de al jaren voortdurende afname van het aantal leden nam het bedrag aan contributie-opbrengsten ten opzichte van het voorgaande jaar iets af.

Voor het eerst konden we weer fysieke bijeenkomsten houden. Dat werd gevierd met de Algemene Ledenvergadering op 20 juni 2022.

De giften aan de faculteit betroffen de financiering van het beeld van Hermes en de bijdrage betreffende het boek over de afgelopen 100 jaar Faculteit.

De bestuurskosten liepen op. Fysiek bijeenkomen betekende meer reiskosten. Daarnaast vierden we het afscheid van twee bestuursleden. Voor meer toelichting wordt verwezen naar pagina 9.

Medio februari werd met toch nog enig verlies afscheid genomen van de belegging in obligaties.

Verdeling van saldo baten en lasten

Bij aanvaarding van bovengenoemd voorstel zou de verdeling van het saldo van baten en lasten er als volgt uit komen te zien:

Saldo van baten en lasten	-23.196
Bestemming van het saldo:	
Onttrekking aan de bestemmingsreserve	-15.000
Onttrekking aan de vrij besteedbare reserves	<u>-8.196</u>
Totaal	-23.196

Balans	ultimo	ultimo	ultimo
	2022	2021	2020
Effecten	-	57.651	59.447
Liquide middelen	84.756	49.705	36.462
Vorderingen	771	-	10.506
	-----	-----	-----
Totaal activa	85.527	107.356	106.415
Vrij besteedbaar vermogen	55.530	63.726	63.093
Bestemmingsreserves	27.089	42.089	42.089
	-----	-----	-----
Eigen vermogen	82.619	105.815	105.182
Schulden	2.908	1.541	1.233
	-----	-----	-----
Totaal passiva	85.527	107.356	106.415

Overeenkomstig het besluit in de Algemene Leden Vergadering van 7 juli 2017 zal € 15.000 in mindering gebracht worden op de daarvoor bestemde Bestemmingsreserve.

Vooruitlopend op het in deze Algemene Ledenvergadering te nemen besluit is € 8.196,- (het negatieve saldo van de staat van baten en lasten van het jaar 2022, waarbij bovenstaande € 15.000 uitgezonderd) reeds op het vrij besteedbaar vermogen in mindering gebracht. Mocht de Algemene Leden Vergadering anders besluiten, dan zal de definitieve jaarrekening daarop worden aangepast.

Grondslagen voor de jaarrekening

De grondslagen zijn ten opzichte van de vorige jaarrekening alleen redactioneel gewijzigd. Omdat KAE een vereniging is die geen commerciële doelen nastreeft zijn termen zoals “resultatenrekening” vervangen door de “staat van baten en lasten”. Bovendien is dit jaar aan de grondslagen toegevoegd een uitleg over het verschil tussen bestemmingsreserves en voorzieningen.

De jaarrekening wordt gepresenteerd na verdeling van het saldo van baten en lasten. Dit houdt in dat het jaarsaldo, positief dan wel negatief, wordt toegevoegd, c.q. onttrokken aan het vrij besteedbaar vermogen. Mocht de Algemene Leden Vergadering besluiten het jaarsaldo anders te willen aanwenden, dan zal de definitieve jaarrekening daarop worden aangepast.

Grondslagen voor de staat van baten en lasten

Het jaarsaldo wordt bepaald als het verschil tussen baten en lasten over het boekjaar, dat samenvalt met het kalenderjaar.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben. Nog te ontvangen bedragen zijn in de balans opgenomen onder Vorderingen. Nog te betalen bedragen zijn opgenomen onder Schulden.

Contributies worden geïncasseerd door de Amsterdamse Universiteits-Vereniging (AUV). De AUV zet zich in op het versterken van de band van alumni en de UvA en tussen alumni onderling. De alumnikringen, waarvan de King van Amsterdamse Economen er een van is, organiseren jaarlijks vele activiteiten. Ook zijn er verschillende programma's om alumni te betrekken bij de UvA, zoals de AUV-dag, de interdisciplinaire reeks Alumni Talks en het jonge-alumniprogramma.

Overeenkomstig de per december 2020 overeengekomen Samenwerkingsovereenkomst tussen KAE en AUV draagt de KAE voor de door AUV verleende diensten een bedrag af ter grootte van 50% van aan enig jaar toegerekende ontvangen contributies.

Sponsoring betreft een vrijwillige bijdrage van derde(n) om tegemoet te komen in de kosten van een specifieke activiteit.

Dividend en rente betreft het dividend op aangehouden beleggingen en rente op de spaarrekening en op het contante deel van de beleggingsrekening.

Overige baten betreffen al dan niet relatief incidentele baten die niet gerubriceerd worden onder de andere specifiek benoemde inkomstenposten. In deze rubriek zijn tevens de bijzondere baten opgenomen.

Koersresultaat effecten betreft het resultaat van de aan het desbetreffende boekjaar toe te rekenen (on)gerealiseerde waardeveranderingen. Deze post kan onder de baten, dan wel onder de lasten zijn opgenomen, afhankelijk van het resultaat, dat zowel positief als negatief kan zijn.

Kosten van bijeenkomsten betreffen alle lasten van door KAE bekostigde bijeenkomsten, waaronder zaalhuur, personele ondersteuning, catering en vaak ook een presentje voor de spreker.

De post Lustrum omvat alle lasten die gemaakt zijn bij het vieren van een lustrum, waaronder zaalhuur, catering, muziek, techniek, filmopname, boekenbonnen en bloemen.

Communicatie en PR betreffen de uitgaven gemaakt bij het in- of extern brengen van boodschappen betreffende de KAE.

Bestuur en secretariaat betreft de kosten die het bestuur maakt ter besturing van de vereniging. Naast papier en inkt en de kosten van vergaderlocaties zijn hieronder tevens opgenomen de vergoedingen van gemaakte reiskosten.

Automatisering betreft de kosten van het in de lucht houden van de website. Kosten van pc's en andere persoonlijke automatiseringsmiddelen zijn voor rekening van de bestuursleden zelf.

Overige lasten betreffen incidentele relatief kleine uitgaven, die niet gerubriceerd worden onder andere specifiek benoemde uitgavenposten, waaronder de kosten van het aanhouden van een rekening bij de bank. In deze rubriek zijn tevens de bijzondere lasten opgenomen, voor zover niet apart gerubriceerd.

Grondslagen voor de balanswaardering

Waardering van beleggingen geschiedt op basis van beurswaarde per balansdatum. Waardestijging en/of –daling wordt verantwoord als Koersresultaat in de Staat van baten en lasten.

Liquide middelen worden opgenomen tegen nominale waarde.

Het saldo van baten en lasten wordt jaarlijks toegevoegd aan of in mindering gebracht op het vermogen, dat wil zeggen aan het vrij besteedbaar vermogen dan wel aan de bestemmingsreserve(s).

Het begrip 'Bestemmingsreserve' lijkt veel op het begrip 'Voorziening'. Beide doen hetzelfde: zodra uitvoering gegeven wordt aan de bestemming kan de financiering daarvan geput worden uit die reserve, c.q. voorziening.

Principieel verschil is dat een bestemmingsreserve gevormd kan worden voor een specifiek te benoemen doel, waarvan meestal het bedrag en tijdstip van besteding vrijwel vast staat. Een voorziening wordt getroffen voor te benoemen risico's, waarvan niet bekend is of die tot een last zullen leiden en waarvan bestedingstijdstip en omvang op het moment van het vormen van de voorziening nog ongewis zijn.

Belangrijk verschil tussen een bestemmingsreserve en een voorziening is de herkomst van deze balanspost. Een reserve kan alleen worden gevormd bij de verdeling van het saldo van baten en lasten na opstelling van de staat van baten en lasten.

Om uitvoering van een bepaald doel veilig te stellen kan (een deel van) de vrij besteedbare reserve geormerkt worden voor het veilig te stellen doel. Indien het gestelde doel achteraf toch niet aan de orde komt zal die bestemmingsreserve vrijvallen door terugboeking van de bestemmingsreserve naar het vrij besteedbare deel van de reserve. Daarbij blijft de staat van baten en lasten ongewijzigd.

Een voorziening wordt gevoerd door een dotatie ten laste van de staat van baten en lasten. Die dotatie staat dan expliciet genoemd als post onder de lasten. Het saldo van de baten en lasten valt daarmee lager uit. Als de gebeurtenis, waarvoor de voorziening getroffen werd, zich inderdaad voordoet kan die last gefinancierd worden uit die voorziening door terugboeking van de dotatie in de vorm van het laten vrijvallen van (een deel van) de voorziening, dat zich manifesteert als bate in de staat van baten en lasten.

Het besluit tot het vormen of aanvullen van, dan wel het onttrekken aan een bestemmingsreserve wordt, net als het besluit tot het accorderen van de jaarrekening, genomen door de Algemene Leden Vergadering.

Toelichting op de staat van baten en lasten

Verenigingsactiviteiten

	2022 gerealiseerd	2022 Begroting	2021 gerealiseerd
Contributies	14.380	15.000	14.686
Afdracht aan AUV	<u>-7.190</u>	<u>-7.700</u>	<u>-7.343</u>
Per saldo	7.190	7.300	7.343
Rente	3		
Overige baten	-	-	-
	-----	-----	-----
Totaal van baten	7.193	7.300	7.343
Kosten bijeenkomsten	2.496	5.000	3.836
Projecten	-	10.000	-
Bijzondere lasten	21.963		
Communicatie en PR	-	2.000	-
Bestuur en secretariaat	3.901	1.500	207
Automatisering	20	100	17
overige lasten inzake activiteiten	269	350	194
	-----	-----	-----
Saldo van baten en lasten	27.839	18.950	4.754
	-----	-----	-----
	-20.646	-11.650	2.589

Hierna volgt een toelichting op de resultatenrekening per individuele rubriek

Contributie

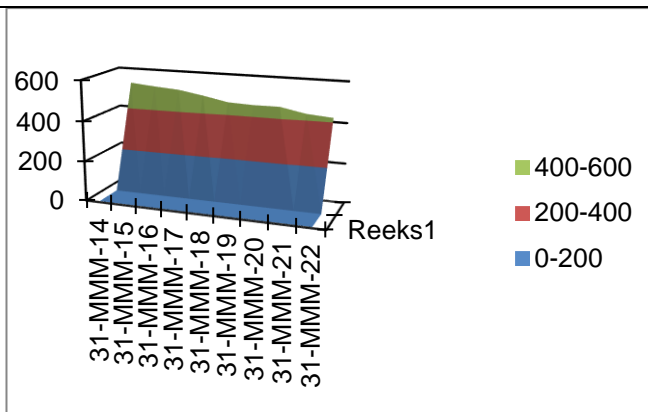
	2022 Gerealiseerd	2022 begroting	2021 gerealiseerd
Contributie-ontvangsten	14.381	15.000	14.686
Afdracht aan AUV	-7.191	-7.700	-7.343
Saldo	7.190	7.300	7.343

Volgens opgave van de AUV zijn per ultimo 2022 420 leden aangesloten bij de KAE. In tegenstelling tot vorige jaren is hierbij uitgegaan van het aantal betalende leden plus het aantal leden van verdienste (die vrijstelling van contributie hebben) en leden die van meer dan één kring lid zijn.

jaar	Aantal leden per ultimo	jaar op jaar mutatie	mutatie cumulatief	jaar op jaar in %	cumulatief in % t.o.v. ult. 2014
2014	525				
2015	514	-11	-11	-2,1%	-2,1%
2016	505	-9	-20	-1,8%	-3,8%
2017	484	-21	-41	-4,2%	-7,8%
2018	459	-25	-66	-5,2%	-12,6%
2019	454	-5	-71	-1,1%	-13,5%
2020	455	+1	-70	+0,2%	-13,3%
2021	430	-25	-95	-5,5%	-18,1%
2022	420	-10	-105	-2,3%	-20,0%

Ondanks alle inspanningen om een mooi aanbod van activiteiten aan te bieden moeten we constateren dat we in de afgelopen acht jaar 20% van onze leden hebben verloren. Dat is gemiddeld 2,3% per jaar.

De contributie bedraagt al jaren € 35,00 per jaar. KAE draagt de helft af aan AUV voor het voeren van de ledenadministratie en voor de interfacultaire activiteiten, die AUV organiseert. Rekening houdende met het gevoelige verlies van het aantal leden en rekening houdende met het royale vermogen waarover KAE beschikt past een contributieverhoging niet in onze situatie.



In bovenstaande grafiek is te zien hoe de bovenste laag in acht jaar verloren is gegaan (van 525 naar 420).

Rente

Vanaf de maand december 2022 ging ING over op het vergoeden van creditrente op de Spaarrekening.

Kosten bijeenkomsten

Niet meer gehinderd door coronamaatregelen konden de KAE leden weer voor het eerst als vanouds fysiek bijeen komen. Het bedrag van € 2.500 had vooral betrekking op de Algemene Ledenvergadering op 20 juni 2022 in de Koninklijke Groote Industrieele Club.

Bijzondere lasten

De bijzondere lasten betroffen voor € 4.800 de financiering van het beeld van Hermes, dat door KAE aan de Universiteit cadeau gegeven is en voor € 15.000 een bijdrage aan een historisch boekwerk over de afgelopen 100 jaar Faculteit. Het besluit tot beide giften werd genomen in de Algemene Leden Vergaderingen van respectievelijk 11 oktober 2021 en 7 juli 2017. Daarnaast werd een extra bijdrage geleverd van 2.163 ten behoeve van de verzending van het historische boekwerk.

Bestuurskosten

Na de coronatijd konden weer fysieke bijeenkomsten worden georganiseerd. Het bestuur heeft periodiek vergaderingen belegd, meestal in een zaaltje op de Universiteitsbibliotheek aan het Singel in Amsterdam. Fysiek bijeen komen betekende dat de reiskosten toenamen tot een bedrag van ruim € 1.500. Het restant betrof naast bureaunkosten de kosten van het afscheid nemen van twee bestuursleden, een rouwboekje voor ons lid van verdienste Majorie Vroom-Mos en daarnaast nog een aantal kleinere kosten.

PR en Communicatie

Voor specifieke communicatie en PR werden evenals in het voorgaand jaar geen uitgaven gedaan.

Overige lasten

In 2022 bestaan de overige lasten uit grotendeels kosten betalingsverkeer, kosten Kamer van Koophandel en representatie.

Belegd vermogen

Resultaat belegd vermogen	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
	gerealiseerd	gereal	gereal	gereal	gereal.	gereal.	gereal.
Rente	7	-	-	-	5	18	48
herbelegd netto dividend teruggave		761	782	1.326	1.516	2.740	2.477
dividendbelasting		-	-	-	-	487	438
overige lasten inzake beleggingen	-16	-160	-197	-144	-146	-147	-149
koers- / waardeverschillen	-2.541	-2.557	1.038	2.439	-2.050	-3.585	-723
	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
Resultaat belegd vermogen	-2.550	-1.956	1.623	3.621	-675	-487	2.091

Op 14 februari werd in verband met de stijgende rente afscheid genomen van de belegging in 1639,6775 participaties van het Nationale-Nederlanden Euro Obligatiefonds. De participaties werden verkocht tegen de prijs van € 33,61 per participatie. De verkoopopbrengst ad € 55.109,56 werd door ING op de beleggingsrekening gestort.

Het zou logisch zijn de opbrengst van de obligaties te storten op de betaalrekening, dan wel de spaarrekening, en vervolgens de beleggingsrekening af te sluiten, omdat het aanhouden van een beleggingsrekening kosten van € 20 per jaar met zich mee bleek te brengen. Toch hebben we de beleggingsrekening aangehouden. Het te zijner tijd opnieuw openen van een zakelijke beleggingsrekening bleek aan veel vereisten te moeten voldoen. Om de mogelijkheden van het later nog weer eens te gaan beleggen weegt het nadeel van de geringe kosten van het aanhouden van de rekening niet op tegen de administratieve last om zo'n rekening opnieuw te openen.

Rekening houdende met - fractionele - verschillen in randvoorwaarden voor de zakelijke spaar- en beleggingsrekening hebben we de saldi zodanig verplaatst dat daarmee het meeste rentevoordeel kan worden ontvangen.

Lange tijd hebben we belegd in participaties van het Nationale-Nederlanden Euro Obligatiefonds, dat gerekend wordt tot een risico mijdende belegging. Door wijziging in regelgeving werd enkele jaren geleden dit fonds verplicht opgepotte reserves in de vorm van dividend uit te keren. Als gevolg van deze extra dividenduitkeringen daalde de intrinsieke waarde en daarmee de beurskoers van de belegging.

In 2019 en 2020 werd geprofiteerd van het gunstige beursklimaat met een hogere beurskoers van dit fonds. In 2021 is de koers gedaald als gevolg van de stijgende rente. Om verder koersverlies te voorkomen hebben we medio februari 2022 de obligaties verkocht.

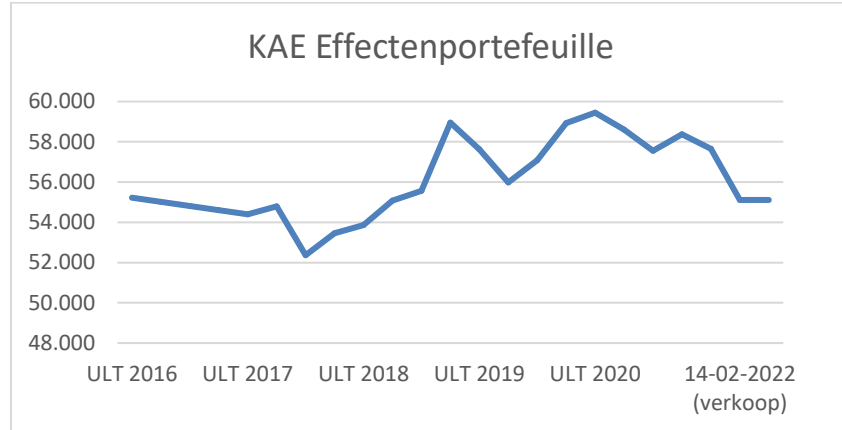
De overige lasten van belegd vermogen bestaan uitsluitend uit bankkosten voor het aanhouden van het vermogen.

Vanaf de maand december 2022 ging ING over op het vergoeden van creditrente op de Beleggingsrekening.

Toelichting op de balans

Effecten

Het effectenbezit in participaties NN Euro Obligatiefonds werd op 14 februari 2022 verkocht.



Mutaties belegging	2022	2021	2020	2017	2018
balanswaarde beleggingen per 1 januari	57.651	59.447	57.627	53.862	54.396
overige lasten inzake beleggingen	-16	-160	-197	-144	-146
bijstorten van kosten van beleggen	16	160	197	144	146
herbelegging van dividend	-	761	782	1.326	1.516
koersverschillen	-2.541	-2.557	1.038	2.439	-2.050
verkoop	-55.110				
	-----	-----	-----	-----	-----
balanswaarde beleggingen / beleggingsrekening per 31 december	-	57.651	59.447	57.627	53.862

Met ingang van 14 februari 2022 is het effectenbezit verkocht. Het saldo op de beleggingsrekening wordt verantwoord als onderdeel van de liquide middelen.

Liquide middelen

De liquide middelen ad € 84.757 betreffen het saldo van de zakelijke Betaalrekening ad € 11.781 , het saldo van de Spaarrekening ad € 17.866 en het saldo van de Beleggingsrekening ad € 55.110.

Vanaf 1 januari 2019 tot en met 30 november 2022 werd op de zakelijke spaar- en beleggingsrekening rekeningen geen rente vergoed. Op de zakelijke betaalrekening wordt sowieso geen rente vergoed.

Vorderingen

Ultimo 2022 bedroegen de vorderingen € 771, bestaande uit (1) een vordering op AUV inzake nog af te dragen contributies ad € 190 en (2) een vordering op AUV inzake de door deelnemende leden betaalde bijdragen voor het diner op 20 juni 2022 ad € 480, (3) een vooruit betaald bedrag aan theater Perdu ad € 91 in verband met de reservering voor 14 maart 2023 en (4) een vordering op ING betreffende de rente over de maand december ad € 10. Ultimo 2021 had KAE geen vorderingen.

Reserves

Gevolg gevende aan het besluit van de Algemene Ledenvergadering zal de bestemmingsreserve voor € 15.000 gebruikt worden voor de financiering van het jubileumboek van de Faculteit Economie en Bedrijfskunde.

Onder voorbehoud van de goedkeuring van de Algemene Ledenvergadering van 19 juni 2023 zal het Vrij Besteedbaar Vermogen belast worden voor € 8.196 (€ 4.800 voor het beeld van Hermes, € 2.163 voor de verzendkosten van het historische boek en € 1.233 resterend negatief saldo van de staat van baten en lasten 2022).

Mocht de vergadering anders besluiten, dan passen we de definitieve jaarrekening 2022 daarop aan.

	ultimo 2022	ultimo 2021	ultimo 2020
Vrij besteedbaar vermogen			
stand 1 januari	63.726	63.093	53.038
ten laste van vrij besteedbaar vermogen te brengen	-8.196	633	10.055
	-----	-----	-----
stand 31 december	55.530	63.726	63.093

	ultimo 2022	ultimo 2021	ultimo 2020
Bestemmingsreserves			
Lustrumviering	12.089	27.089	27.089
- jubileumboek	-	15.000	15.000
- overige lustrumactiviteiten	12.089	12.089	12.089
Versterking vereniging	10.000	10.000	10.000
Bestuursondersteuning	5.000	5.000	5.000
Stand 31 december	-----	-----	-----
	27.089	42.089	42.089

De bestemmingsreserve Lustrumviering werd op verzoek van de Algemene Ledenvergadering van 7 juli 2017 gesplitst in een reservering voor de in 2022 uit te brengen jubileumproductie 100 jaar FEB ad € 15.000 en een reservering voor overige lustrumactiviteiten ad € 12.089.

Schulden

De schulden per de ultimo betreffen kortlopende schulden in de vorm van nog te betalen bedragen.

	ultimo	ultimo	ultimo
	2022	2021	2020
Schulden			
Teruggave deel voorschot contributies		657	648
Nog te betalen bestuurskosten	2.856	707	532
Nog te betalen kosten bijeenkomsten	25	124	-
Nog te betalen kosten lustrum KAE	-	-	-
Verschuldigde bankkosten	27	53	53
	-----	-----	-----
	2.908	1.541	1.233