



BELEIDSPLAN 2023

Vastgesteld in de vergadering van 28 maart 2023.

Stichting SNS Fonds Middelstum

De Stichting is opgericht op 15-7-1999. Zij is ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel en Fabrieken te Groningen onder nummer 02067047.

De statuten zijn twee keer gewijzigd op 17-10-2006 en 16-12-2009

Hoofdpunten uit de statuten en toetsing aan de huidige praktijk

- | | |
|------------|---|
| Artikel 1 | De Stichting is gevestigd te Middelstum. Het postadres is Postbus 58, 9990 AB Middelstum en het secretariaatsadres Boerdamsterweg 41, 9991 BN Middelstum. |
| Artikel 2 | De Stichting heeft ten doel het bevorderen van culturele, sociale, educatieve en charitatieve activiteiten, activiteiten op het gebied van sport en andere activiteiten van ideële aard, alsmede het doen van uitkeringen met een ideële strekking, alles in de ruimste zin van het woord. De Stichting zal haar hiervoor omschreven doel met alle wettige middelen, die het bestuur daartoe geëigend acht, kunnen verwezenlijken. Het werkgebied van de stichting omvat Nederland en meer specifiek de plaatsen Middelstum, Huizinge, Westerwijtwerd, Toornwerd, Kantens, Stitswerd en Rottum. |
| Artikel 3 | Het vermogen van de Stichting wordt gevormd uit verkrijgingen, schenkingen, erfstellingen en legaten en andere verkrijgingen en baten. Tot dusver is er slechts één verkrijging geweest n.l. een bedrag () van de SNS Reaal Groep N.V. te 's Hertogenbosch. |
| Artikel 4 | Het bestuur bestaat uit een door het bestuur vast te stellen aantal van tenminste 3 leden. Op dit moment bestaat het bestuur uit 5 leden die volgens het burgerlijk recht in ieder geval tot en met de 3 ^e graad geen familie van elkaar zijn. |
| Artikel 6 | Het bestuur is belast met het besturen van de stichting en het beheer van en de beschikking over het vermogen van de stichting binnen de grenzen van haar doel. |
| Artikel 7 | In de praktijk vergadert het bestuur 1 x per 2 maanden met een normale agenda. Daarnaast komt het bestuur 1 á 2 x per jaar bijeen om het beleid te bespreken en zo nodig bij te stellen. Bestuursleden ontvangen voor hun werkzaamheden en onkosten een vergoeding, vast te stellen door het bestuur. |
| Artikel 8 | De stichting kan een directie instellen en opheffen.
De taken van de stichting worden momenteel in overleg door de bestuursleden vervuld. |
| Artikel 9 | De vertegenwoordiging van de stichting geschiedt door het bestuur alsmede door twee gezamenlijk handelende bestuurders. |
| Artikel 10 | Het boekjaar is gelijk aan het kalenderjaar. Binnen vijf maanden na afloop van het boekjaar wordt door het bestuur een balans, een staat van baten en lasten opgesteld alsmede een toelichting in samenwerking met een externe registeraccountant, die één en ander ook controleert. Er wordt een deugdelijke administratie gevoerd en de relevante bescheiden worden bewaard. Jaarlijks wordt door het bestuur een begroting vastgesteld. Met ingang van het boekjaar 2008 is de begroting uitgebreid met een beleidsplan. |
| Artikel 13 | Bij vereffening na ontbinding dient een eventueel batig liquidatiesaldo een bestemming te krijgen welke zoveel mogelijk in overeenstemming is met de doelstelling van de stichting. |
| Artikel 14 | Het bestuur heeft het huishoudelijk reglement gewijzigd op 24 november 2014 |

Verwachtingen m.b.t. de inkomsten in 2023

Het SNS Fonds Middelstum is een vermogensstichting.

Het beleggingsbeleid van het SNS Fonds Middelstum is gericht op het vermijden van grote risico's. Circa 60 % is belegd in 6 deposito's en spaarrekeningen:

Deposito	Bedrag	rente	einddatum
		2,80%	3-12-2023
		1,90%	30-11-2024
		1,50%	30-11-2025
		0,80%	30-11-2027
		0,80%	30-11-2028
		1,56%	

De deposito's hebben looptijden oplopend van één tot en met zes jaar met een gemiddeld rentepercentage van 1,47 %. Tot 30 november 2016 waren het 10 deposito's met looptijden tot en met tien jaar, in verband met de lage rentestand voor langlopende deposito's is gekozen om de vrijgekomen deposito te storten op de rekening courant bij de SNS BANK

(saldo 31-12-2023)

Circa 40 % is belegd in 5 verschillende beleggingsfondsen, te weten het ASN Duurzaam Aandelenfonds, het ASN Milieu- en Waterfonds, het Actiam Europe index Vastgoedfonds, het Actiam Euro Aandelenfonds en het Actiam Wereld Aandelenfonds

In de begroting wordt uitgegaan van een gemiddeld rendement over 2023 van over de beleggingsfondsen.

Er is geen doelstelling met betrekking tot instandhouding of groei dan wel afbouw van het vermogen.

Doelstelling ter voorkoming van oppotting van het vermogen

Het SNS Fonds Middelstum heeft een relatief klein werkgebied en is bij de verwezenlijking van haar doelstelling grotendeels afhankelijk van initiatieven in de samenleving. Regelmatig stagneert de vraag naar financiële steun. Het Fonds heeft daarom in het verleden ook zelf initiatieven ontplooid.

Indien het vermogen - door bijvoorbeeld goede beleggingsresultaten - langdurig boven onze vermogensnorm blijft dan worden extra maatregelen genomen.

Als vermogensnorm wordt (gezien de inflatie over de afgelopen jaren) een gemiddelde groei van 1,5% (samengesteld) per jaar gerekend. Het bestuur kan die norm ieder moment aanpassen indien daartoe aanleiding is.

De extra maatregelen worden genomen indien aan het eind van 3 achtereenvolgende boekjaren het vermogen (na aftrek van nog te betalen toezeggingen) boven de norm komt.

Die situatie heeft zich sinds het bestaan van het fonds nog niet voorgedaan.

De ontwikkeling van het vermogen geeft het volgende beeld:

Datum	Vermogen	Norm	Verschil
15 juli 1999			
31 december 1999			
31 december 2000			
31 december 2001			

31 december 2002
 31 december 2003
 31 december 2004
 31 december 2005
 31 december 2006
 31 december 2007
 31 december 2008
 31 december 2009
 31 december 2010
 31 december 2011
 31 december 2012
 31 december 2013
 31 december 2014
 31 december 2015
 31 december 2016
 31 december 2017
 31 december 2018
 31 december 2019
 31 december 2020
 31 december 2021
 31 december 2022



Verwachtingen m.b.t. de in 2023 toe te zeggen subsidies

Bij het toekennen van subsidies houdt het bestuur geen enkele rekening met de ontwikkeling van het vermogen. Uitgangspunt is, dat iedere aanvraag die voldoet aan de richtlijnen van het Fonds in alle redelijkheid wordt gehonoreerd. Aanvragers zullen niet de dupe zijn van tegenvallende beleggingen of een boekjaar waarin ook veel andere aanvragers zijn.

Anderzijds zal niet 'extra' subsidie worden gegeven indien het vermogen sterk stijgt.

Het SNS Fonds heeft in het verleden regelmatig zelf projecten geïnitieerd. Het beleid blijft erop gericht dat ook in de toekomst te blijven doen.

In de begroting wordt uitgegaan van € 60.000,00 aan nieuwe toezeggingen.

Verwachting m.b.t. de kosten in Beheerskosten

Kantoormachines, software, drukwerk- en printerkosten, portikosten, eventuele reiskosten buiten het werkgebied.

Bestuurskosten

Voor 2023 is voor de bestuursleden een vrijwilligersvergoeding vastgesteld van € 450,- per kwartaal. Eventuele reiskosten (buiten het werkgebied) kunnen worden gedeclareerd tegen € 0,21 per kilometer.

Overige kosten

Het betreft hier secretariaatskosten, afschrijvingen, contributies en abonnementen ten name van het Fonds, bankkosten, attentie- en promotiekosten, accountantskosten (Incl. kosten SnelStart) en kosten lbabs (papierloos vergaderen).

SNS FONDS MIDDELSTUM BEGROTING 2023

Verwacht rendement op beleggingen		€ 33.070	
Verwacht rendement op deposito's en sparen		€ 14.000	
Te Besteden aan doelstelling		€ (60,000)	
Saldo voor kosten			€ (12.930)

Bestuurskosten (5 leden)			
Vergoeding bestuursleden € 450,00 per kwartaal	€	(9.000)	
Reiskosten	€	(300)	
Overige bestuurskosten	€	(1.500)	
			€ (10.800)

Overige beheerskosten			
Kantoorkosten (boekhoudprogramma, afschrijvingen)	€	(1.000)	
Kantoorkosten structureel	€	(250)	
Accountantskosten	€	(4.500)	
Contributies en abonnementen	€	(500)	
Kosten betalingsverkeer	€	(200)	
Diversen en onvoorzien	€	(2.500)	
Attentie- en promotiekosten	€	(500)	
			€ (9.450)

Totale kosten		€ (20.250)
---------------	--	------------

Verwacht negatief saldo		€ (33.180)
-------------------------	--	------------

Bestuur:

G. van der Wal, voorzitter

G. Wieringa, secretaris

K. Linstra, penningmeester

H. Medema, bestuurslid

M.Dijk, bestuurslid