

# Stiftung "Ein Körnchen Reis" Bad Honnef

## Jahresfinanz-Zusammenstellung

### I. Jahresabrechnung 2024

#### A. Aufgegliederte Buchungen

Einnahmen	Euro	Ausgaben	Euro
Summe aller Kontostände am 1.1.2024	17.290,02 €	Projektförderungen	41.185,00 €
Einzahlung eines Stifterdarlehens	100.000,00 €	Auslands-Überweisungskosten	0,00 €
Spenden	18.923,00 €	Wertpapierkäufe	242.894,51 €
Übertrag von GeMeAn	1.840,00 €	bezahlte Stückzinsen	4.281,05 €
WP-Zinsen, Dividenden, Ausschüttungen	26.170,35 €	Vermögensverwaltungskosten	1.333,21 €
Wertpapierverkäufe	132.100,01 €	Kontostände 31.12.2024 (Giro- und Anlagekto):	6.629,61 €
<b>Summe</b>	<b>296.323,38 €</b>	<b>Summe</b>	<b>296.323,38 €</b>

#### B. Mittelverwendungs- und Rücklagenrechnung

Erträge (abzügl. Stückzinsen)	21.889,30 €		Projektförderungen	41.185,00 €
Vermögensverwaltungskosten	-1.333,21 €	20.556,09 € : 3 =	interne Verwaltungskosten	0,00 €
Beitrag von GeMeAn	1.840,00 €	1.840,00 €		
Spenden	18.923,00 €	18.923,00 € : 10 =	ausgeschöpfte <b>freie Rücklage</b>	8.700,00 €
von der gesetzlichen Höchstgrenze von dazu <b>Verwendungsrücklage aus 2023</b>		<u>1.892,30 €</u>		
vom verfügbaren Verwendungsbetrag		8.744,33 €	in 2024 insgesamt verwendet:	<u>49.885,00 €</u>
	17.802,37 €		<b>Projektverwendungsübertrag für 2025:</b>	<u>9.236,46 €</u>
	59.121,46 €			<u>59.121,46 €</u>

#### C. Planung für 2025

Einnahmen	Euro	Ausgaben	Euro
Verwendungsrücklage aus 2024	9.236,46 €	Projektförderungen	34.000,00 €
Zinsen, Dividenden, Ausschüttungen	26.000,00 €	Vermögensverwaltungskosten	300,00 €
Spenden	10.000,00 €	Auslands-Überweisungskosten	40,00 €
sonstige Zuwendungen:	2.000,00 €	freie Rücklagenbildung 2025	9.200,00 €
		Projektrücklage für 2026	3.696,46 €
<b>Summe:</b>	<b>47.236,46 €</b>	<b>Summe</b>	<b>47.236,46 €</b>

## II. Stiftungsvermögen

### Bilanz per 31.12.2024

AKTIVA		PASSIVA	2024	2024	2023	2023
<b>Finanzanlagen</b>		<b>A. Eigenkapital</b>				
Wertpapiere Depot Pax-Bank 18074958	737.895,81 € gem. Anlage	<b>Stiftungsgrundstock 1992:</b> (in Euro)				
5,6757 % Confirmator Fondsanteile	107.371,29 € nominal	a) Immobilie	246.988,00 €		246.988,00 €	
Girokonto Steyler Ethik Bank 228347	621,45 €	b) Kapitalvermögen	84.005,00 €		84.005,00 €	
Tagesgeldkonto Steyler Bank 70228347	5.665,38 €	Zweckverwend. aus Vermögen nach § 3 Ziff. 3 der Satzung	-38.715,00 €		-38.715,00 €	
Anlagekonto Pax-Bank 18074001	342,78 €	<b>Stiftungskapital 1992</b>	<u>292.278,00 €</u>		<u>292.278,00 €</u>	
		entspricht realer Wertfortschreibung (VPI 65,0 bis 119,3 P.)		536.442,54 €		524.751,42 €
<b>Summe:</b>	<b>851.896,71 €</b>	<b>Zustiftungen:</b>				
		in 2017 - 2018 - 2019 - 2020	59.000,00 €		59.000,00 €	
		entspricht realer Wertfortschreibung (VPI 98,1 bis 119,3 P.)		71.750,25 €		70.186,54 €
		<b>JoMaThA Stiftungsfonds für Afrika</b>	7.000,00 €	7.000,00 €	7.000,00 €	7.000,00 €
		<b>EiSo Stiftungsfonds</b>	9.504,00 €	9.504,00 €	9.504,00 €	9.504,00 €
		<b>UrWoPa Stiftungsfonds für Bildung</b>	20.000,00 €	20.000,00 €	20.000,00 €	20.000,00 €
		<b>RoSo Stiftungsfonds</b>	11.132,00 €	11.132,00 €	11.132,00 €	11.132,00 €
		Grundstock <b>nominal</b>	<u>398.914,00 €</u>	↓	<u>398.914,00 €</u>	↓
		<b>Vermögenszuwachs:</b>				
		a) bei Immobilie bis Verkauf 2008	98.012,00 €		98.012,00 €	
		b) bei <b>allen</b> Kapitalanlagen 1992 bis heute	<u>117.934,25 €</u>		<u>86.945,35 €</u>	
		<b>aktueller Wert des Stiftungskapitals</b>	<b>614.860,25 €</b>		<b>583.871,35 €</b>	
		entspricht einer <b>realen</b> Index- <b>Wertfortschreibung</b> auf		655.828,80 €		642.573,96 €
		plus/minus volatiler Auf-/Abschlag als <b>posit./negat. Kapitalrücklage</b>		-40.968,55 €		-58.702,61 €
		bisherige <b>freie Rücklagen</b>		119.100,00 €		109.700,00 €
		neu gebildete freie Rücklage		8.700,00 €		9.400,00 €
		<b>B. Projektrücklage 2025</b>		+ 9.236,46 €		+ 17.802,37 €
		<b>C. Verbindlichkeiten: Stifterdarlehen:</b>		100.000,00 €		
		<b>Summe:</b>		<b>851.896,71 €</b>		<b>720.773,72 €</b>

#### Erläuterungen:

Den **AKTIVA** liegt in der 1. Zeile die Bankberechnung für das Wertpapierdepot zugrunde.

In der 2. Zeile wird der aus einer gewerblichen Immobilie bestehende Fonds zum **nominalen** Anteilswert erfasst. Das entspricht in der Stadtrandlage Berlin´s etwa der 19-fachen aktuellen Jahresausschüttung. Ein Handelswert liegt bei eingeschränkter Handelbarkeit in der KG niedriger.

Für die Anlage des Stiftungsvermögens bestehen **Anlagerichtlinien**, die auf eine Volatilitätsspanne von 6 % ausgerichtet sind. In Anwendung der 7 SRI - Risikokategorien überschreiten wir dabei die Risikokategorie 2 (Volatilitätsspanne 0,5 bis < 5 %) in Richtung Risikokategorie 3 ( Volatilitätsspanne 5 bis <12 %), womit sich **bruchteilig eine 2,2 - Begrenzung** ergibt. Die nachstehende Risikoeinschätzung für das Gesamtvermögen unter Berücksichtigung jeder Einzelanlage lässt eine leichte Überschreitung erkennen, bedingt durch die wohl zeitweilige Risikoklassenerhöhung bei allen offenen Immobilienfonds, deren auch teilweiser Verkauf deswegen gar über die Börse höchst unwirtschaftlich wäre.

Über eine zweite Spalte der **PASSIVA** wird erhoben, **inwieweit** der **reale** Wert des ursprünglichen Stiftungskapitals nebst Zustiftung **erhalten** ist, ausgehend von der Indexveröffentlichung der Verbrauchpreise (VBI) des Statistischen Bundesamtes (2020: 100 Punkte).

Unter Berücksichtigung auch einer Grundstockerhöhung über Stiftungsfonds wird dieser fiktive Wert hierfür mit dem **aktuellen Wert des Stiftungskapitals** verglichen:

Fest steht der Vermögenszuwachs infolge Verkaufs der Immobilie, **volatil bleibt ein Vermögensmehrwert im Kapitalbereich**.

**Vernachlässigt** wird dabei schon aus technischen Gründen der Umstand, dass Wertveränderungen der Vermögensanlage auch auf vorgenannten Stiftungsfonds, freien Rücklagen und Darlehen beruhen: Die Anlageform sind hier ohnehin vorwiegend wenig volatile Anleihen.

Dass ein also erhobener **faktischer Vermögensmehrwert den fiktiven nicht erreicht** (das Zurückbleiben wird mit „negative Kapitalrücklage“ bezeichnet), ist in inflationären Zeiten keine Überraschung. Solches indes **aufzufangen**, ist der Sinn der zulässigen **freien Rücklagenbildung**. **Und das ist bislang gelungen.**

Einstehen kann der Vorstand nur für einen Erhalt über nicht zu riskante Vermögensanlagen bei strikter Trennung zwischen Kapital- und Verwendungshaushalt.

### III. Treuhänderisch gehaltenes Vermögen für die Treuhandstiftung GeMeAn

<b>Jahresabrechnung</b>		Euro	<b>Mittelverwendung</b>		Euro
01.01.2024	Kontostände:	1.076,41 €	Verwendungsrücklage aus 2023:		124,56 €
Einnahmen:	Spenden	500,00 €	<b>Einnahmen:</b>		
	Erträge	2.221,23 €	Spenden:		500,00 €
	Rückzahlung Wertpapiere	0,00 €	Erträge abzüglich Gebühren:		<u>2.172,64 €</u>
	Einzahlungen in den Stiftungsstock:	15.000,00 €			2.797,20 €
		18.797,64 €			
Ausgaben:	Projektförderung über Ein Körnchen Reis	1.840,00 €	<b>Ausgaben:</b>		
	Depot- und Börsengebühren	48,59 €	satzungsmäßige Verwendungen		1.840,00 €
	Kauf Wertpapiere	16.254,30 €	Bildung freier Rücklage		774,20 €
31.12.2024	Kontostände:	654,75 €	Verwendungsübertrag für 2025		<u>183,00 €</u>
		18.797,64 €			2.797,20 €

#### Bilanz per 31.12.2024

<b>Aktiva</b>	Euro	<b>Passiva</b>	Euro
<b>Finanzanlagen:</b>		Anfangsgrundstock:	5.000,00 €
Postbank-Depot:	0,00 €	bisherige allg. Zustiftungen:	23.907,34 €
Pax-Bank-Depot	73.723,04 €	AnWi-Stiftungsfonds	40.000,00 €
Kontostand:	654,75 €	Vermögenszuwachs:	3.019,58 €
		bisherige freie Rücklage:	1.493,67 €
		neu gebildete freie Rückl.:	774,20 €
		Verwendungsübertrag 2024	<u>183,00 €</u>
<b>Gesamtvermögen</b>	<b>74.377,79 €</b>	<b>Eigenkapital:</b>	<b>74.377,79 €</b>

### Prüfvermerk zu I, II und III:

Der Vorstand verabschiedete die vorstehender Jahresfinanzrechnung 2024 einschließlich der Finanzplanung für 2025 am 24.01.2025.  
Die Prüfung fand durch das Kuratoriumsmitglied Jacqueline Lacroix statt. Hierfür wurden Buchungsvorgänge und Vermögensunterlagen eingesehen.  
Es ergaben sich keine Beanstandungen.

Datum: 21.02.2025

gez. Jacqueline Lacroix

## Risikoberechnung der EKR-Vermögensanlagen

zum 31.12.2024 seitens des Stiftungsvorstandes:

Insoweit Einzelanlagen ihr Risiko selbst einstufen (im aktuellen Basisinformationsblatt), wird das hier übernommen.

Name	Kurswert	Risiko-Kategorie	Produkt
BASF	7.316,00 €	3	21.948,00 €
Deutsche Telekom	77.814,00 €	3	233.442,00 €
Hamborner REIT	3.768,00 €	3	11.304,00 €
K+S	4.106,00 €	3	12.318,00 €
MunichRe	48.650,00 €	3	145.950,00 €
Telekom Austria	7.520,00 €	3	22.560,00 €
Bertelsmann Genussr.	71.760,00 €	3	215.280,00 €
BMW Finance Anleihe	30.348,00 €	2	60.696,00 €
Deutsche Telekom Anl.	17.876,00 €	2	35.752,00 €
E.ON Anleihe	31.328,00 €	2	62.656,00 €
EnBW Inten. Anleihe	40.668,00 €	2	81.336,00 €
Fraport AG Anleihe	20.730,00 €	2	41.460,00 €
Großbritannien LS-Treasury	12.740,00 €	3	38.220,00 €
Nordrhein-Westfalen Anl.	9.494,00 €	2	18.988,00 €
Spanien EO-Bonus	40.042,00 €	2	80.084,00 €
Volkswagen Leasing	10.158,00 €	2	20.316,00 €
Aachener Spar & Stift	81.362,00 €	3	244.086,00 €
BKC Treuhand Portf.	15.741,00 €	2	31.482,00 €
Fair World Fonds	18.902,00 €	3	56.706,00 €
Flossbach von Storch	19.859,00 €	2	39.718,00 €
Frankfurter Aktienfonds	20.525,00 €	3	61.575,00 €
iShs V-iBds Dec 2028	15.260,00 €	2	30.520,00 €
iShsIV-EO Ultrashort	9.902,00 €	1	9.902,00 €
KanAm	3.432,00 €	2	6.864,00 €
L&G Short-DAX 2x	2.006,00 €	6	12.036,00 €
Leading Cities Invest	43.470,00 €	3	130.410,00 €
Semper Real Estate	63.037,00 €	3	189.111,00 €
Confirmator	107.370,00 €	1	107.370,00 €
<b>Summe:</b>	<b>835.184,00 €</b>		<b>2.022.090,00 €</b>
<b>Durchschnitt der Anlagen:</b>		<b>2,42</b>	
Liquidität	6.630,00 €	1	6.630,00 €
<b>Summen</b>	<b>841.814,00 €</b>		<b>2.028.720,00 €</b>
<b>Durchschnitt:</b>		<b>2,41</b>	

## Risikoberechnung der GeMeAn-Vermögensanlagen

Name	Kurswert	Risiko-Kateg.	Produkt
Telekom	2.594,00 €	3	7.782,00 €
Hamborner REIT	1.758,00 €	3	5.274,00 €
Münchener Rück	2.433,00 €	3	7.299,00 €
Deutsche Bahn Finance 42	11.388,00 €	2	22.776,00 €
Polen Republik	15.450,00 €	2	30.900,00 €
Slowakai Anl 32	8.400,00 €	2	16.800,00 €
Spanien EO-Bonus	16.762,00 €	2	33.524,00 €
BKC Treuhand Fonds	2.031,00 €	2	4.062,00 €
iSh. GlobalSel Div100	2.145,00 €	4	8.580,00 €
Semper Real Estate Thes	1.022,00 €	3	3.066,00 €
Semper Real Estate Aus	3.783,00 €	3	11.349,00 €
Mul-Amundi S&P 500	2.440,00 €	5	12.200,00 €
Xtr. GlobalSel Div100	3.517,00 €	4	14.068,00 €
<b>Summe:</b>	<b>73.723,00 €</b>		<b>177.680,00 €</b>
<b>Durchschnitt der Anlagen:</b>		<b>2,41</b>	
Liquidität	650,00 €	1	650,00 €
<b>Summen</b>	<b>74.373,00 €</b>		<b>178.330,00 €</b>
<b>Durchschnitt:</b>		<b>2,40</b>	