

Stiftung "Ein Körnchen Reis" Bad Honnef

Jahresfinanz-Zusammenstellung

I. Jahresabrechnung 2025

A. Aufgegliederte Buchungen

Einnahmen	Euro	Ausgaben	Euro
Summe aller Kontostände am 1.1.2025	6.629,61 €	Projektförderungen	41.708,00 €
Spenden	19.995,00 €	Auslands-Überweisungskosten	15,00 €
Übertrag von GeMeAn	1.890,00 €	Wertpapierkäufe	13.220,10 €
WP-Zinsen, Dividenden, Ausschüttungen	29.632,99 €	bezahlte Stückzinsen	450,10 €
Wertpapierverkäufe	17.416,98 €	Vermögensverwaltungskosten, Gebühren	143,08 €
		Summe aller Kontostände am 31.12.2025:	20.028,30 €
Summe	75.564,58 €	Summe	75.564,58 €

B. Mittelverwendungs- und Rücklagenrechnung

Erträge (abzügl. bezahlte Stückzinsen)	29.182,89 €					
Vermögensverwaltungskosten, Gebühren	-128,08 €	29.054,81 €	: 3 =	9.684,94 €	Projektförderungen	41.708,00 €
Beitrag von GeMeAn	1.890,00 €	1.890,00 €			Auslandsüberweisungskosten	15,00 €
Spenden	19.995,00 €	19.995,00 €	: 10 =	1.999,50 €	Gebühren öffentl. Hand (Transparenz Register)	63,15 €
Einnahmen 2025		50.939,81 €			interne Verwaltungskosten	0,00 €
von der gesetzlichen Höchstgrenze von				11.684,44 €	ausgeschöpfte freie Rücklage	11.600,00 €
noch nicht verausgabte Einnahmen aus 2024		9.236,46 €				
vom verfügbaren Verwendungsbetrag		60.176,27 €			in 2025 insgesamt verwendet:	53.386,15 €
					in 2026 vorrangig zu verwenden::	6.790,12 €
						60.176,27 €

C. Planung für 2026

Einnahmen	Euro	Ausgaben	Euro
Verwendungsrücklage aus 2025	6.790,12 €	Projektförderungen	30.500,00 €
Zinsen, Dividenden, Ausschüttungen	25.000,00 €	Vermögensverwaltungskosten	100,00 €
Spenden	12.000,00 €	Auslands-Überweisungskosten	15,00 €
sonstige Zuwendungen:	1.800,00 €	freie Rücklagenbildung 2026	9.500,00 €
		Projektrücklage für 2027	5.475,12 €
Summe:	45.590,12 €	Summe	45.590,12 €

II. Stiftungsvermögen

Bilanz per 31.12.2025

AKTIVA			
Finanzanlagen	Wertpapiere Depot Pax-Bank 18074958	710.564,05 €	gem. Anlage
	5,6757 % Confirmator Fondsanteile	107.371,29 €	nominal
	Girokonto Steyler Ethik Bank 228347	1.480,76 €	
	Tagesgeldkonto Steyler Bank 70228347	18.292,35 €	
	Anlagekonto Pax-Bank 18074001	255,19 €	
Summe:		837.963,64 €	
Erläuterungen:			
Zu AKTIVA: Wie wir mit den Anlagerisiken umgehen: Auflistung und Einschätzungen S. 4			
Zu PASSIVA			
ergeben die Zahlen, inwieweit der Erhaltung des Stiftungskapitals nachgekommen wird. Dieses Gebot gilt für Stiftungsfonds in Höhe der nominal vertraglich festgelegten Summe. Im übrigen ist es Stifterwille, Stiftungsgrundstock (1992) und Zustiftungen (2017 bis 2020) im realen Wert zu erhalten. Dem kommen wir wie folgt nach:			
1.) Ein rechnerisch ausgewiesener 'Vermögenszuwachs' von 192.859,52 € übersteigt schon einen nominalen Werterhalt.			
2.) Zum Eigenkapital rechnet man aber auch die - seit dem Immobilienverkauf alljährig regelmäßig gebildete - freie Rücklage von inzwischen insgesamt 139.400,00 €			
Die Positionen 1.) und 2.) übersteigen als Eigenkapitalanteil von zusammen 332.259,52 € die zu berücksichtigende Geldentwertung, wie sie sich aus den vom Statistischen Bundesamt veröffentlichten Werten also errechnet: In der VPI-Skala (2020 : 100 Punkte) wurde für 2025 ein Wert von 121,9 angegeben. Für die Jahre 1992 (65 P. - Stiftungsgrundstock) und 2018 (98,1 P. - Zustiftungen) ergeben sich die folgenden Wertsteigerungen:			
		auf:	
- Stiftungsgrundstock:	von 292.278,00 € um	255.855,66 €	548.133,66 €
- Zustiftungen (zusammengefasst):	von 59.000,00 € um	14.313,97 €	73.313,97 €
		270.169,63 €	

PASSIVA	2025	2024
A. Eigenkapital	EUR	EUR
Stiftungsgrundstock 1992:		
Immobilie	246.988,00 €	246.988,00 €
Kapitalvermögen	84.005,00 €	84.005,00 €
Verbrauch laut § 3.3 Satzung	-38.715,00 €	-38.715,00 €
Stiftungskapital 1992	292.278,00 €	292.278,00 €
Zustiftungen 2017 bis 2020	59.000,00 €	59.000,00 €
Vermögenszuwachs:	192.859,52 €	215.946,25 €
Stiftungsfonds:		
JoMaThA für Afrika	7.000,00 €	7.000,00 €
EliSo	9.504,00 €	9.504,00 €
UrWoPa für Bildung	20.000,00 €	20.000,00 €
RoSo	11.132,00 €	11.132,00 €
bisherige freie Rücklagen	127.800,00 €	119.100,00 €
neu gebildete freie Rücklage	11.600,00 €	8.700,00 €
B. Vortrag für Förderungen in 2026 2025	6.790,12 €	9.236,46 €
C. Verbindlichkeiten: Stifterdarlehen:	100.000,00 €	100.000,00 €
Summe:	837.963,64 €	851.896,71 €

III. Treuhänderisch gehaltenes Vermögen für die Treuhandstiftung GeMeAn

Jahresabrechnung			Euro	Mittelverwendung		Euro
01.01.2025	Kontostände:		654,75 €	Verwendungsrücklage aus 2024:		183,00 €
Einnahmen:	Spenden		0,00 €	Einnahmen:		
	Erträge		2.570,53 €	Spenden:		0,00 €
	Rückzahlung Wertpapiere		535,85 €	Erträge abzüglich Gebühren:		<u>2.570,53 €</u>
	Einzahlungen in den Stiftungsstock:		0,00 €			2.753,53 €
			3.761,13 €			
Ausgaben:	Projektförderung über Ein Körnchen Reis		1.890,00 €	Ausgaben:		
	Depot- und Börsengebühren		0,00 €	satzungsmäßige Verwendungen		1.890,00 €
	Kauf Wertpapiere		0,00 €	Bildung freier Rücklage		856,83 €
31.12.2025	Kontostände:		1.871,13 €	Verwendungsübertrag für 2026		<u>6,70 €</u>
			3.761,13 €			2.753,53 €

GeMeAn Bilanz per 31.12.2025

Aktiva		Euro	Passiva		Euro	Vorjahr €
Finanzanlagen:			Anfangsgrundstock:		5.000,00 €	5.000,00 €
			bisherige allg. Zustiftungen:		23.907,34 €	23.907,34 €
	Pax-Bank-Depot	71.242,12 €	AnWi-Stiftungsfonds		40.000,00 €	40.000,00 €
			Vermögenszuwachs:		1.074,51 €	3.019,58 €
	Kontostand Anlagekonto:	1.871,13 €	bisherige freie Rücklage:		2.267,87 €	1.493,67 €
			neu gebildete freie Rückl.:		856,83 €	774,20 €
			Verwendungsübertrag 2026 2025		<u>6,70 €</u>	<u>183,00 €</u>
Gesamtvermögen		73.113,25 €	Eigenkapital:		73.113,25 €	74.377,79 €

Prüfvermerk zu I, II und III:

Der Vorstand verabschiedete die vorstehender Jahresfinanzrechnung 2025 einschließlich der Finanzplanung für 2026 am 29.01.2026.
Die Prüfung fand durch das Kuratoriumsmitglied Jacqueline Lacroix statt. Hierfür wurden Buchungsvorgänge und Vermögensunterlagen eingesehen.
Es ergaben sich keine Beanstandungen.

Datum: 23.02.2026

gez. *J Lacroix*
Jacqueline Lacroix

Risikoberechnung der EKR-Vermögensanlagen

zum 31.12.2025 seitens des Stiftungsvorstandes:

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

Name	Kurswert	Risiko-Kategorie	Produkt
Deutsche Telekom	75.033,00 €	3	225.099,00 €
Hamborner REIT	2.688,00 €	3	8.064,00 €
K+S	5.000,00 €	3	15.000,00 €
MunichRe	56.400,00 €	3	169.200,00 €
Telekom Austria	8.950,00 €	3	26.850,00 €
Bertelsmann Genussr.	67.210,00 €	3	201.630,00 €
BMW Finance Anleihe	30.032,00 €	2	60.064,00 €
Deutsche Telekom Anl.	19.508,00 €	2	39.016,00 €
E.ON Anleihe	40.413,00 €	2	80.826,00 €
EnBW Inten. Anleihe	41.042,00 €	2	82.084,00 €
Fraport AG Anleihe	20.981,00 €	2	41.962,00 €
Großbritannien LS-Treasury	12.009,00 €	3	36.027,00 €
Nordrhein-Westfalen Anl.	8.386,00 €	2	16.772,00 €
Spanien EO-Bonus	36.866,00 €	2	73.732,00 €
Volkswagen Leasing	10.291,00 €	2	20.582,00 €
Aachener Spar & Stift	80.780,00 €	3	242.340,00 €
BKC Treuhand Portf.	16.764,00 €	2	33.528,00 €
Fair World Fonds	19.067,00 €	2	38.134,00 €
Flossbach von Storch	21.370,00 €	2	42.740,00 €
Frankfurter Aktienfonds	21.889,00 €	3	65.667,00 €
iShs V-iBds Dec 2028	15.288,00 €	2	30.576,00 €
iShsIV-EO Ultrashort	9.893,00 €	1	9.893,00 €
KanAm	2.418,00 €	2	4.836,00 €
L&G Short-DAX 2x	1.290,00 €	6	7.740,00 €
Leading Cities Invest	35.717,00 €	3	107.151,00 €
Semper Real Estate	52.610,00 €	2	105.220,00 €
Confirmator	107.370,00 €	1	107.370,00 €
Summe:	819.265,00 €		1.892.103,00 €
Durchschnitt der Anlagen:		2,31	
Liquidität	20.028,00 €	1	20.028,00 €
Summen	839.293,00 €		1.912.131,00 €
Gesamt-Durchschnitt:		2,28	

Risikoberechnung der GeMeAn-Vermögensanlagen

Name	Kurswert	Risiko-Kateg.	Produkt
Telekom	2.501,00 €	3	7.503,00 €
Hamborner REIT	1.254,00 €	3	3.762,00 €
Münchener Rück	2.820,00 €	3	8.460,00 €
Deutsche Bahn Finance 42	11.092,00 €	2	22.184,00 €
Polen Republik	14.942,00 €	2	29.884,00 €
Slowakai Anl 32	8.422,00 €	2	16.844,00 €
Spanien EO-Bonus	15.432,00 €	2	30.864,00 €
BKC Treuhand Fonds	2.170,00 €	2	4.340,00 €
iSh. GlobalSel Div100	2.442,00 €	3	7.326,00 €
Semper Real Estate Thes	853,00 €	3	2.559,00 €
Semper Real Estate Aus	3.157,00 €	2	6.314,00 €
Mul-Amundi S&P 500	2.526,00 €	4	10.104,00 €
Xtr. GlobalSel Div100	3.991,00 €	3	11.973,00 €
Summe:	71.602,00 €		162.117,00 €
Durchschnitt der Anlagen:		2,26	
Liquidität	1.971,00 €	1	1.971,00 €
Summen	73.573,00 €		164.088,00 €
Gesamt-Durchschnitt:		2,23	

Erläuterungen:

Zu **AKTIVA** (der Bilanzen):

Für das Stiftungsvermögen sind **Anlagerichtlinien** einzuhalten, die eine Volatilitätsspanne auf 6 % begrenzen: In Anwendung der 7 SRI-Risikoklassen **überschreiten** wir dabei die die Risikoklasse 2 (Volatilitätsspanne 0,5 bis < 5 %) in Richtung Risikoklasse 3 (Volatilitätsspanne 5 bis < 12 %); den bruchteiligen Wert rechnen wir mit 2,2. Dieser sollte grundsätzlich nicht überschritten werden.