

Gecomprimeerde jaarrekening 2022 Vereniging CUMELA Nederland

- Balans per 31 december 2022

- Staat van baten en lasten over 2022

Deze gecomprimeerde jaarrekening, bestaande uit de balans per 31 december 2022 en de staat van baten en lasten over 2022, is ontleend aan de samengestelde jaarrekening 2022 van Vereniging CUMELA Nederland. Deze samengestelde jaarrekening 2022 is beschikbaar ten kantore van Vereniging CUMELA Nederland te Nijkerk.

BALANS PER 31 DECEMBER 2022

(na batig saldoverdeling)

	31 december 2022		31 december 2021	
	€	€	€	€
ACTIVA				
Vaste activa				
<u>Materiële vaste activa</u>				
Grond	453.780		453.780	
Gebouwen	2.590.985		2.724.482	
Inventaris	179.325		259.527	
		3.224.090		3.437.789
<u>Financiële vaste activa</u>				
Deelneming CUMELA Assurantiebedrijven B.V.	20.838		20.838	
Lening Stichting CUMELA Advies	200.000		200.000	
Overige vorderingen	275.000		275.000	
		495.838		495.838
Viottende activa				
<u>Vorderingen</u>				
Handelsdebiteuren	76.159		91.523	
Vorderingen op gelieerde maatschappijen	1.527.089		450.631	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	-		20.190	
Overige vorderingen en overlopende activa	2.360.435		1.927.649	
		3.963.683		2.489.993
<u>Liquide middelen</u>		743.130		601.486
Totaal activazijde		<u>8.426.741</u>		<u>7.025.106</u>

De waarde van de deelneming CUMELA Assurantiebedrijven B.V. per 31 december 2022 op basis van de nettovermogenswaarde bedraagt € 6.497.192 (2021: € 6.269.566).

	<u>31 december 2022</u>		<u>31 december 2021</u>	
	€	€	€	€
PASSIVA				
Eigen vermogen				
Verenigingskapitaal	5.748.576		5.304.023	
Bestemmingsreserve	<u>201.521</u>		<u>289.074</u>	
		5.950.097		5.593.097
Kortlopende schulden				
Crediteuren	461.484		479.313	
Schulden aan gelieerde maatschappijen	1.620.000		648.406	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	98.883		63.273	
Schulden ter zake van pensioenen	113.950		84.955	
Overige schulden en overlopende passiva	<u>182.327</u>		<u>156.062</u>	
		2.476.644		1.432.009
Totaal passivazijde		<u><u>8.426.741</u></u>		<u><u>7.025.106</u></u>

STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2022

	Realisatie 2022	Begroting 2022	Realisatie 2021
	€	€	€
Baten			
Contributies	2.424.805	2.385.000	2.292.172
Begunstigers	37.082	35.000	34.450
Ontvangsten van derden	1.156.335	1.137.000	1.103.356
Exploitatie pand Nijkerk	<u>252.000</u>	<u>232.000</u>	<u>232.000</u>
	<u>3.870.222</u>	<u>3.789.000</u>	<u>3.661.978</u>
Lasten			
Personeelskosten	2.412.182	2.475.000	2.350.099
Afschrijvingen materiële vaste activa	158.767	35.000	164.624
Exploitatiekosten pand Nijkerk	64.681	200.000	67.295
Algemene kosten	807.623	645.000	650.508
Bijdrage in de kosten van "Grondig"	7.004	6.000	6.633
Kosten diverse initiatieven	<u>577.952</u>	<u>416.000</u>	<u>526.845</u>
Som der lasten	<u>4.028.209</u>	<u>3.777.000</u>	<u>3.766.004</u>
Bedrijfsresultaat	-157.987	12.000	-104.026
Financiële baten en lasten	<u>2.540</u>	<u>-5.000</u>	<u>-993</u>
Resultaat exclusief bestemmingsreserve	-155.447	7.000	-105.019
Kosten diverse initiatieven t.l.v. bestemmingsreserve	<u>-87.553</u>	<u>-114.000</u>	<u>-111.752</u>
Resultaat	-243.000	-107.000	-216.771
Dividend deelneming	<u>600.000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Netto resultaat	<u>357.000</u>	<u>-107.000</u>	<u>-216.771</u>

In de jaarrekening 2022 is in de saldobestemming een bedrag van € 87.553 ten laste van de bestemmingsreserve gebracht. Het restant van het resultaat ad € 444.553 is ten gunste van het verenigingskapitaal gebracht.

Bijlage (geen deel uitmakend van de gecompriëerde jaarrekening 2022)

Begroting 2023

	Begroting 2023	Realisatie 2022	Begroting 2022
	€	€	€
Baten			
Contributies	2.560.988	2.424.805	2.385.000
Begunstigers	39.000	37.082	35.000
Ontvangsten van derden	1.465.893	1.156.335	1.137.000
Exploitatie pand Nijkerk	265.000	252.000	232.000
	<u>4.330.881</u>	<u>3.870.222</u>	<u>3.789.000</u>
Lasten			
Personeelskosten	2.899.042	2.412.182	2.475.000
Afschrijvingen materiële vaste activa	36.750	158.767	35.000
Exploitatiekosten pand Nijkerk	210.000	64.681	200.000
Algemene kosten	787.053	807.623	645.000
Bijdrage in de kosten van "Grondig"	6.500	7.004	6.000
Kosten diverse initiatieven	352.092	577.952	416.000
	<u>4.291.437</u>	<u>4.028.209</u>	<u>3.777.000</u>
Som der lasten			
	4.291.437	4.028.209	3.777.000
Bedrijfsresultaat	39.444	-157.987	12.000
Financiële baten en lasten	-1.000	2.540	-5.000
	<u>38.444</u>	<u>-155.447</u>	<u>7.000</u>
Resultaat exclusief bestemmingsreserve			
	38.444	-155.447	7.000
Kosten diverse initiatieven t.l.v. bestemmingsreserve	-50.000	-87.553	-114.000
	<u>-11.556</u>	<u>-243.000</u>	<u>-107.000</u>
Resultaat			
	-11.556	-243.000	-107.000
Dividend deelneming	-	600.000	-
	<u>-11.556</u>	<u>357.000</u>	<u>-107.000</u>
Netto resultaat	<u><u>-11.556</u></u>	<u><u>357.000</u></u>	<u><u>-107.000</u></u>