

Einleitung

Die Bürgerstiftung Aßlar ist eine Gemeinschaftseinrichtung von Bürgern für Bürger, die seit 2006 tätig ist.

Die Bürgerstiftung Aßlar hat es sich zum Ziel gesetzt, gesellschaftliche Vorhaben zu fördern, die im Interesse der Stadt Aßlar und ihrer Bürger liegen.

Eine weitere Aufgabe der Bürgerstiftung ist es, den Gemeinschaftssinn und die Mitverantwortung der Bürger der Stadt Aßlar zu fördern, zu stärken und auf diesem Wege zur positiven Entwicklung der Region beizutragen.

Jeder Bürger der Stadt Aßlar hat durch Zuwendungen und Spenden an die Stiftung die Möglichkeit bei der eigenverantwortlichen Bewältigung gesellschaftlicher Aufgaben in Aßlar mitzuwirken.

Die Bürgerstiftung Aßlar dient als Körperschaft der Förderung mildtätiger und gemeinnütziger Zwecke gem. § 3 unserer Satzung.

Daher ist die Bürgerstiftung berechtigt, für Spenden, die uns zur Verwendung für diese Zwecke zugewendet werden, Zuwendungsbestätigungen auszustellen. Eine dementsprechende Bescheinigung vom 23.12.2022 liegt uns vor. Sie wurde vom Finanzamt Gießen unter der Steuernummer 20 250 82700 erteilt.

Einen Zweckbetrieb bzw. wirtschaftlichen Geschäftsbetrieb betreiben wir nicht. Wir sind ausschließlich im ideellen Bereich im Sinne des Stiftungsgedankens sowie in der Vermögensverwaltung unserer Stiftung tätig.

Stiftungsvermögen

Im Jahr 2022 ist unser Stiftungsvermögen durch Zustiftungen in Höhe von 1750 EUR auf **704.661,08 €** gestiegen.

Das Stiftungsvermögen ist auf folgenden Bankkonten und Depots mit Saldo per 31.12.2022 angelegt:

Kreditinstitut	Kontoart	Kontonummer	Saldo
Volksbank Mittelhessen	Girokonto	38507800	28.783,51 €
	Tagesgeld	13850708	141.131,24 €
	Wertpapierdepot	1738507807	131.822,44 €
	Genossenschaftsanteile		500,00 €
Sparkasse Wetzlar	Girokonto	2048080	10.880,33 €
	Geldmarktsparen	318037785	25.106,11 €
	Wertpapierdepot	106088321	170.572,15 €
	Spk.Brief	201414653	100.000,00 €
	Spk.Brief	201414661	100.000,00 €
Summe			708.795,78 €

Ausrichtung Geldanlage

Anlageziele und Grundsätze

Ziel der Vermögensanlage ist es, langfristig möglichst hohe Erträge zur Finanzierung der Stiftungsausgaben zu erwirtschaften und dabei die Substanz des Stiftungsvermögens grundsätzlich zu erhalten. Zur Erreichung dieser Ziele soll die Kontrolle des kurzfristigen Risikos im Vordergrund der Kapitalanlage stehen, ohne die langfristigen Wertentwicklungschancen zu vernachlässigen.

Anlageinstrumente

Das Stiftungsvermögen wird ausschließlich in Euro notierten Vermögenswerten angelegt. Zulässige Anlageinstrumente sind:

- Wertpapiere, insbesondere verzinsliche Wertpapiere wie Inhaber- und Namensschuldverschreibungen, Indexzertifikate, europäische Standardaktien, sonstige verbrieftete Schuldtitel sowie andere marktfähige Wertpapiere, soweit es sich nicht um Geldmarktinstrumente oder Derivate handelt.
- Bankguthaben
- Investmentanteile

Anlagestrategie

Die Anlagestrategie bleibt unbeeinflusst von kurzfristigen Marktbewertungen und situativ motivierten Markteinschätzungen. Die Organe der Stiftung verfolgen die Ertrags- und Risikoentwicklung und prüfen, ob eine Anpassung der Strategie erforderlich wird. Dabei können sie auf externe Beratung zurückgreifen, nicht aber die Verantwortung delegieren.

Risikomanagement

Maximal 30 Prozent des Stiftungsvermögens darf in Anlagen mit höherem Risiko angelegt werden.

Mindestens 70 Prozent des Vermögens sind in sicheren Anlagen mit regelmäßigen Erträgen anzulegen.

Überarbeitung der Anlagerichtlinien

Diese Anlagerichtlinien werden jährlich auf Basis von Vorschlägen des Stiftungsvorstandes überprüft. Sie wurden im Berichtszeitraum eingehalten. Dem Grundsatz der Vermögenstrennung, d. h. der ausschließlichen Geldanlage im Namen der Stiftung, wurde Rechnung getragen. Das Stiftungsvermögen ist frei von Rechten Dritter.

Umsetzung der Anlagestrategie in 2022

Ab Frühjahr 2022, im Zuge der stark angestiegenen Inflation, wurde eine Erhöhung der Leitzinssätze durch die EZB erwartet. Seit Sommer hat die EZB in mehreren Schritten den Hauptrefinanzierungssatz von 0,5% auf 2,5 % im Dezember 2022 angehoben. Für uns als Bürgerstiftung ergab sich dadurch die Chance, durch den Kauf von Anleihen und Zertifikaten kalkulierbare Erträge für die Bürgerstiftung zu sichern. Ab Juni haben wir in mehreren Tranchen verschieden Anleihen mit unterschiedlichen Laufzeiten gekauft. Hierbei war es uns wichtig, mit verschiedenen Fälligkeiten eine Anlagestruktur aufzubauen. Somit sind wir in der Lage auf Veränderungen an den Kapitalmärkten zu reagieren und Risiken zu minimieren. Wir haben am Beginn der Zinsrally die ersten Käufe getätigt. Nach Kauf haben diese Papiere mit Kursrückgängen auf die weiteren Zinssteigerungen reagiert. Zugleich hat die aktuelle Situation rund um Krieg und Inflation zu starken Kursrückgängen an den Aktienmärkten geführt. Am Ende des Jahres mussten wir durch diese außergewöhnliche Marktentwicklung einen Abschreibungsbedarf auf unseren Wertpapierbestand in Höhe von 20841,92 EUR hinnehmen.

Allerdings ist zu erwarten, da alle Anleihen bei Fälligkeit zum Nennwert ausgezahlt werden, wir bei den Zertifikaten auf möglichst hohe Puffer geachtet haben und auch an den Aktienmärkten wieder eine Erholungsphase eintreten wird, dass wir mittelfristig wieder Zuschreibungen vornehmen können und die Umschichtungsrücklagen deutlich abbauen können.

Der Erhalt des Stiftungsvermögen ist weiterhin gewährleistet, auch wenn die Kurswertabschreibungen zu einer vorübergehenden Belastung des Stiftungsvermögen führen.

Anlageform	Bezeichnung	Betrag	geplante Erträge p.a.	Fälligkeit
Investmentfonds	DEKA-Stiftungen Balance	49731,55	742,37	
	Unilnstitutional IMMUNO Nachhaltigkeit	22458,64		
	Uniglobal Dividende WKN	32955	1021	
	Deka DividendenStrategie CF	28241,6	784	
Zertifikate	DZ Bank Zinsfix Express S+P 500 22/25	20000	630	10.07.2025
	DekaBank Exp.-Zert. Relax 09/2028 MSCIW	25000	1625	01.08.2028
	DekaBank Exp.-Zert. Relax 08/2028 ESTX50	25000	650	01.09.2028
Anleihen	Helaba Carrara Festzinsanleihe 12/26	50000	750	15.12.2026
	1,75% DZ Bank IHS A.1766 v.22(23/27)	30000	525	30.06.2027
	3% DZ Bank Stufenzinsanleihe 22(23/27)	30000	900	01.11.2027
Festzinsanlagen	Sparkassenbrief 201414653 1 Jahr 17.11.23	100000	1700	17.11.2023
	Sparkassenbrief 201414661 2 Jahre 17.11.2024	100000	2000	17.11.2024
			11327,37	

Kursentwicklung Anlagen	Wertentwicklung 2022	Saldo 31.12.2022
DEKA-Stiftungen Balance WKN 589686	-4878,36	49731,55
Unilnstitutional IMMUNO Nachhaltigkeit WKN A0MR5M	-1066,34	22458,64
Uniglobal Dividende WKN A2DMRF	-1873,02	32955
Deka DividendenStrategie CF WKN DK2CDS	-2032	28241,6
DekaBank Exp.-Zert. Relax 09/2028 MSCIW	-1820	23180
DekaBank Exp.-Zert. Relax 08/2028 ESTX50	-1560	23440
Helaba Carrara Festzinsanleihe 12/26	-4021	45979
1,75% DZ Bank IHS A.1766 v.22(23/27)	-2031	27969
DZ Bank Zinsfix Express S+P 500 22/25	-1110,2	18889,8
Sparkassenbrief 201414653 1 Jahr 17.11.23	0	100000
Sparkassenbrief 201414661 2 Jahre 17.11.2024	0	100000
3% DZ Bank Stufenzinsanleihe 22(23/27)	-450	29550
Summe	-20.841,92	502.394,59

Erträge/Kosten und Zuwendungen

Im Jahr 2022 haben wir Spenden in Höhe von 751 EUR erhalten. Unsere Verwaltungskosten haben wir mit 531,61 EUR sehr gering gehalten. Wobei ein Großteil der Kosten durch die notwendige Anschaffung eines Laptops entstanden sind. Auch in diesem Jahr haben wir keine Aufwandsentschädigungen an Mitglieder des Vorstands und Stiftungsbeirates ausgezahlt. In 2022 haben wir 5180 EUR an Zuwendungen für verschiedene Projekte ausgeschüttet:

Empfänger	Projekt	Satzungszweck	Datum	Betrag
Grundschule Werdorf	Powerkids-Training	§3 e die Förderung der Erziehung, Volks- und Berufsbildung einschließlich der Studentenhilfe	11.02.2022	380
Grundschule Werdorf	Powerkids-Training	§3 e die Förderung der Erziehung, Volks- und Berufsbildung einschließlich der Studentenhilfe	12.10.2022	380
Förderkreis der Grundschule Aßlar e.V.	SpoSpiTo Bewegungsspass	§3 e die Förderung der Erziehung, Volks- und Berufsbildung einschließlich der Studentenhilfe	12.10.2022	420
Kontakt Beratungsstelle Stadt Aßlar	Familienklasse Grundschule Asslar	§3 e die Förderung der Erziehung, Volks- und Berufsbildung einschließlich der Studentenhilfe	19.12.2022	1000
Deutsch Französische Gesellschaft Aßlar	Vereinsarbeit/ Europäische Ehrenplakette 2022	§3 I die Förderung von Völkerverständigung und internationalen Partnerschaften	19.12.2022	1000
Aßlar, Partner in Euro	Vereinsarbeit/ Europäische Ehrenplakette 2022	§3 I die Förderung von Völkerverständigung und internationalen Partnerschaften	19.12.2022	1000
Backhaus Team Klein-Altenstädten e.V.	Vereinsarbeit	§3 m die Förderung des bürgerschaftlichen Engagements	19.12.2022	1000

Aufgrund der schon verbesserten Ertragssituation in der Vermögensverwaltung und der geringen Aufwendungen ist es uns gelungen, trotz der Zuwendungen, unseren finanziellen Rahmen für die Stiftungstätigkeit mit 19439,12 EUR auf ähnlichem Niveau wie im Vorjahr zu halten. Trotz der verbesserten Ertragslage in der Vermögensverwaltung müssen wir uns wieder verstärkt um die Einwerbung von Zustiftungen und Spenden kümmern, um unsere Aufgaben auch in der Zukunft erfüllen zu können.

Bilanz per 31.12.2022

<u>Aktiva</u>	31.12.2022	31.12.2021	<u>Passiva</u>	31.12.2022	31.12.2021
	€	€		€	€
-			-		
Bankguthaben	205.901,19	586.391,13	Errichtungskapital	110.000,00	110.000,00
Fondsanlage	133.386,79	142.494,14			
Fesverzinsliche Wertpapiere	169.007,80				
Sparkassenbriefe	200.000,00		Zustiftungen	594.661,08	592.911,08
Genossenschaftsanteil	500	500	Umschichtungsrücklage	-25.304,42	-4.462,50
			Leistungserhaltungsrücklage	10.000,00	10.000,00
			Sonstige Verbindlichkeiten		0
			Ergebnisvortrag	19.439,12	20936,69
Summe	708.795,78	729.385,27	Summe	708.795,78	729.385,27

Gewinn- und Verlustrechnung per 31.12.2022

Einnahmen/Ausgaben	01.01. – 31.12.2022	01.01. – 31.12.2021
	€	€
Erträge aus Vermögensverwaltung	3.463,04	2.148,27
Spenden gem. § 6 (2) der Verfassung	751,00	2.280,00
Erträge aus Veranstaltungen		0,00
	4.214,04	4.428,27
Sonstige Aufwendungen und Abschreibungen	-531,61	-671,36
Mittelverwendung	-5180,00	-21.760,00
	-5.711,61	-18.003,09
Einstellung in die Rücklage gem. § 5 (2) der Verfassung		0
Ergebnis	-1.497,57	-18.003,09
Ergebnisvortrag	20.936,69	38.939,78
Mittelvortrag	19.439,12	20.936,69

Aßlar, 20.03.2023

Roland Esch
Vorsitzender

Marc Kaiser
Stellvertretender Vorsitzender

Matthias Nowak
Schatzmeister

Christian Schwarz
Bürgermeister Aßlar

Erhard Peusch

Impressum (nachrichtlich):

**Vorstand der
Bürgerstiftung Aßlar**

**Mühlgrabenstraße 1
35614 Aßlar**
Tel.: 06441 – 80322
Fax: 06441 - 80328
E-Mail: info@asslar.de

**Stiftungsaufsichtsbehörde:
Regierungspräsidium Gießen,
Dezernat 21
Postfach
35390 Gießen**

Internetadressen:

www.buergerstiftung-asslar.de
www.aktive-buergerschaft.de/buergerstiftungsfinder