



*Ellen Bosma*  
*Lijster 2*  
*2678 XD De Lier*  
*GSM: 06-54344860*  
*[advies@pbadministratie.com](mailto:advies@pbadministratie.com)*

**St. Huize Beukenstein**  
**T.a.v. het Bestuur**  
**Ampenseweg 19**  
**7241 ND LOCHEM**

**JAARREKENING 2021**



**St. Huize Beukenstein**  
**T.a.v. het Bestuur**  
**Ampenseweg 19**  
**7241 ND LOCHEM**

## **JAARREKENING 2021**

### **INHOUDSOPGAVE**

### **Pagina**

#### **1. Rapport**

1.1	Opdrachtbevestiging	3
1.2	Algemeen	4
1.3	Resultaatvergelijking	4
1.4	Meerjarenoverzicht	5
1.5	Financiële positie	6

#### **2. Jaarrekening**

2.1	Balans per 31 december 2021	8
2.2	Winst- en verliesrekening over 2021	10
2.3	Toelichting op de jaarrekening	11
2.4	Toelichting op de balans	14
2.5	Toelichting op de winst- en verliesrekening	16

#### **3. Bijlagen**

3.1	Overzicht fiscale waardering beleggingen	20
-----	--	----



## **1. RAPPORT**



St. Huize Beukenstein  
T.a.v. het Bestuur  
Ampenseweg 19  
7241 ND LOCHEM

Referentie: 15050 / EB  
Betreft: jaarrekening 2021

De Lier, 4 januari 2023

Geacht Bestuur,

Hiermede brengen wij u verslag uit van onze werkzaamheden omtrent de jaarrekening 2021 van de onder uw beheer staande stichting.

De balans per 31 december 2021, de winst- en verliesrekening over 2021 en de toelichting, welke tezamen de jaarrekening 2021 vormen, alsmede de overige gegevens zijn in dit rapport opgenomen.

## **1.1 Opdrachtbevestiging**

### **Opdracht**

Wij hebben de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2021 van St. Huize Beukenstein te Lochem samengesteld. De jaarrekening is opgesteld op basis van de door het bestuur van de stichting verstrekte gegevens.

### **Werkzaamheden**

De werkzaamheden die wij in het kader van onze samenstellingsopdracht hebben uitgevoerd bestonden in hoofdzaak uit het verzamelen, het verwerken, het rubriceren en het samenvatten van financiële gegevens. Daarnaast hebben wij de aanvaardbaarheid van de bij het samenstellen van de jaarrekening toegepaste grondslagen op basis van de door de stichting verstrekte gegevens geëvalueerd.

Wij vertrouwen hiermee aan uw opdracht te hebben voldaan. Tot het geven van nadere toelichting zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,  
PB Administratie & Advies

P.M. Bosma

## 1.2 Algemeen

### Oprichting

Stichting St. Huize Beukenstein werd per 24 mei 1931 opgericht.

De stichting is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 41039516.

### Doelstelling

De doelstelling van St. Huize Beukenstein wordt als volgt omschreven:

- Vakantiehuis protestante verpleegsters.

## 1.3 Resultaatvergelijking

Ter analyse van het resultaat van de onderneming verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de winst- en verliesrekening.

	2021		2020	
	€	%	€	%
Netto-omzet	57.203	100,0%	50.468	100,0%
Inkoopwaarde van de omzet	13.573	23,7%	11.485	22,8%
<b>Bruto bedrijfsresultaat</b>	<b>43.630</b>	<b>76,3%</b>	<b>38.983</b>	<b>77,2%</b>
Lonen en salarissen	119.031	208,1%	118.382	234,6%
Sociale lasten	18.795	32,9%	20.156	39,9%
Afschrijvingen materiële vaste activa	2.748	4,8%	2.518	5,0%
Overige personeelskosten	9.038	15,8%	5.067	10,0%
Huisvestingskosten	38.353	67,1%	27.946	55,4%
Exploitatiekosten	2.760	4,8%	1.115	2,2%
Verkoopkosten	3.229	5,6%	460	0,9%
Autokosten	7.007	12,3%	6.970	13,8%
Kantoorkosten	3.988	7,0%	4.786	9,5%
Algemene kosten	8.137	14,2%	9.202	18,2%
<b>Som der kosten</b>	<b>213.086</b>	<b>372,6%</b>	<b>196.602</b>	<b>389,5%</b>
<b>Bedrijfsresultaat</b>	<b>-169.456</b>	<b>-296,3%</b>	<b>-157.619</b>	<b>-312,3%</b>
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	14.606	25,5%	6	0,0%
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	179.051	313,0%	11.123	22,0%
Rentelasten en soortgelijke kosten	-8.643	-15,1%	-12.031	-23,8%
<b>Som der financiële baten en lasten</b>	<b>185.014</b>	<b>323,4%</b>	<b>-902</b>	<b>-1,8%</b>
Bijzondere lasten	-389	-0,7%	-110	-0,2%
<b>Som der bijzondere baten en lasten</b>	<b>-389</b>	<b>-0,7%</b>	<b>-110</b>	<b>-0,2%</b>
<b>Resultaat</b>	<b>15.169</b>	<b>26,4%</b>	<b>-158.631</b>	<b>-314,3%</b>

## 1.4 Meerjarenoverzicht

Ter analyse van het resultaat van de onderneming verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de winst- en verliesrekening.

	2021	2020	2019	2018
	€	€	€	€
Netto-omzet	57.203	50.468	76.847	76.638
Inkoopwaarde van de omzet	13.573	11.485	16.403	15.860
<b>Bruto bedrijfsresultaat</b>	<b>43.630</b>	<b>38.983</b>	<b>60.444</b>	<b>60.778</b>
Lonen en salarissen	119.031	118.382	111.211	100.879
Sociale lasten	18.795	20.156	17.878	15.491
Pensioenlasten	-	-	-545	-545
Afschrijvingen materiële vaste activa	2.748	2.518	2.701	3.238
Verkoop onroerend goed	-	-	-	-734.942
Overige personeelskosten	9.038	5.067	7.358	6.925
Huisvestingskosten	38.353	27.946	45.115	223.168
Exploitatiekosten	2.760	1.115	1.932	4.717
Verkoopkosten	3.229	460	71	452
Autokosten	7.007	6.970	1.089	722
Kantoorkosten	3.988	4.786	6.981	2.424
Algemene kosten	8.137	9.202	7.007	28.533
<b>Som der kosten</b>	<b>213.086</b>	<b>196.602</b>	<b>200.798</b>	<b>-348.938</b>
<b>Bedrijfsresultaat</b>	<b>-169.456</b>	<b>-157.619</b>	<b>-140.354</b>	<b>409.716</b>
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	14.606	6	16	37
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	179.051	11.123	97.345	-122.603
Rentelasten en soortgelijke kosten	-8.643	-12.031	-14.333	-11.410
<b>Som der financiële baten en lasten</b>	<b>185.014</b>	<b>-902</b>	<b>83.028</b>	<b>-133.976</b>
Bijzondere baten	-	-	-	829
Bijzondere lasten	-389	-110	-1.820	-131
<b>Som der bijzondere baten en lasten</b>	<b>-389</b>	<b>-110</b>	<b>-1.820</b>	<b>698</b>
<b>Resultaat</b>	<b>15.169</b>	<b>-158.631</b>	<b>-59.146</b>	<b>276.438</b>

## 1.5 Financiële positie

Ter analyse van de financiële positie van de onderneming verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de gegevens uit de balans.

	31 december 2021		31 december 2020	
	€	€	€	€
<b>Op korte termijn beschikbaar:</b>				
Vorderingen	12.282		10.583	
Liquide middelen	29.938		46.975	
Totaal vlottende activa		42.220		57.558
Af: kortlopende schulden		15.115		14.036
Werkkapitaal		27.105		43.522
<b>Vastgelegd op lange termijn:</b>				
Materiële vaste activa	96.545		74.616	
Financiële vaste activa	1.764.496		1.754.838	
		1.861.041		1.829.454
<b>Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen</b>		<b>1.888.146</b>		<b>1.872.976</b>
<b>Deze financiering vond plaats met:</b>				
Eigen vermogen		1.713.146		1.697.976
Voorzieningen		175.000		175.000
		1.888.146		1.872.976

Blijkens deze opstelling is het werkkapitaal per 31 december 2021 ten opzichte van 31 december 2020 gedaald met € 16.417.



## **2. JAARREKENING**



**2.1 Balans per 31 december 2021**

(Na resultaatbestemming)

<b>ACTIVA</b>	<u>31 december 2021</u>		<u>31 december 2020</u>	
	€	€	€	€
<b>Vaste activa</b>				
<i>Materiële vaste activa</i>				
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	80.396		64.738	
Inventaris	<u>16.149</u>		<u>9.878</u>	
		96.545		74.616
<i>Financiële vaste activa</i>				
Overige effecten	<u>1.764.496</u>		<u>1.754.838</u>	
		1.764.496		1.754.838
<b>Vlottende activa</b>				
<i>Vorderingen</i>				
Dividendbelasting	4.121		9.203	
Overlopende activa	<u>8.161</u>		<u>1.380</u>	
		12.282		10.583
<i>Liquide middelen</i>		29.938		46.975
<b>Totaal activazijde</b>		<u><u>1.903.261</u></u>		<u><u>1.887.012</u></u>



## 2.1 Balans per 31 december 2021

(Na resultaatbestemming)

<b>PASSIVA</b>	31 december 2021		31 december 2020	
	€	€	€	€
<b>Eigen vermogen</b>				
Kapitaal	<u>1.713.146</u>	1.713.146	<u>1.697.976</u>	1.697.976
<b>Voorzieningen</b>				
Overige voorzieningen	<u>175.000</u>	175.000	<u>175.000</u>	175.000
<b>Kortlopende schulden</b>				
Handelscrediteuren	704		568	
Loonheffing	3.907		4.039	
Overige schulden	2.965		2.726	
Overlopende passiva	<u>7.539</u>		<u>6.703</u>	
		15.115		14.036
<b>Totaal passivazijde</b>		<u><u>1.903.261</u></u>		<u><u>1.887.012</u></u>

**2.2 Winst- en verliesrekening over 2021**

	2021		2020	
	€	€	€	€
Netto-omzet		57.203		50.468
Inkoopwaarde van de omzet		<u>13.573</u>		<u>11.485</u>
<b>Bruto bedrijfsresultaat</b>		<b>43.630</b>		<b>38.983</b>
Lonen en salarissen	119.031		118.382	
Sociale lasten	18.795		20.156	
Afschrijvingen materiële vaste activa	2.748		2.518	
Overige personeelskosten	9.038		5.067	
Huisvestingskosten	38.353		27.946	
Exploitatiekosten	2.760		1.115	
Verkoopkosten	3.229		460	
Autokosten	7.007		6.970	
Kantoorkosten	3.988		4.786	
Algemene kosten	<u>8.137</u>		<u>9.202</u>	
<b>Som der kosten</b>		<b>213.086</b>		<b>196.602</b>
<b>Bedrijfsresultaat</b>		<b>-169.456</b>		<b>-157.619</b>
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	14.606		6	
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	179.051		11.123	
Rentelasten en soortgelijke kosten	<u>-8.643</u>		<u>-12.031</u>	
<b>Som der financiële baten en lasten</b>		<b>185.014</b>		<b>-902</b>
Bijzondere lasten	<u>-389</u>		<u>-110</u>	
<b>Som der bijzondere baten en lasten</b>		<b>-389</b>		<b>-110</b>
<b>Resultaat</b>		<b><u><u>15.169</u></u></b>		<b><u><u>-158.631</u></u></b>

## **2.3 Toelichting op de jaarrekening**

### **ALGEMENE TOELICHTING**

#### **Activiteiten**

De activiteiten van St. Huize Beukenstein, statutair gevestigd te Lochem, bestaan voornamelijk uit:  
- Vakantiehuis protestante verpleegsters.

De feitelijke activiteiten worden uitgevoerd aan de Ampenseweg 19 te Lochem.

#### **Vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister**

St. Huize Beukenstein, statutair gevestigd te Lochem is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 41039516.

#### **Schattingswijzigingen**

Toepassing van de fiscale grondslagen betekent dat rekening is gehouden met de fiscale afschrijvingsbeperkingen. Veranderingen in de afschrijvingstermijnen, -percentages, of -methoden worden gezien als schattingswijzigingen en worden verwerkt in overeenstemming met de fiscaal gebruikelijke verwerkingswijze.

### **ALGEMENE GRONDSLAGEN**

#### **Algemeen**

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde.

#### **Bijzondere posten**

Bijzondere posten zijn baten of lasten die voortvloeien uit gebeurtenissen of transacties die behoren tot het resultaat uit de normale, niet-incidentele bedrijfsactiviteiten, maar die omwille van de vergelijkbaarheid apart toegelicht worden op grond van de aard, omvang of het incidentele karakter van de post.

### **GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA**

#### **Materiële vaste activa**

Bedrijfsgebouwen en terreinen worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs plus bijkomende kosten of vervaardigingsprijs onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur. Op terreinen wordt niet afgeschreven. Er wordt rekening gehouden met de bijzondere waardeverminderingen die op balansdatum worden verwacht. Voor de vaststelling of voor een materieel vast actief sprake is van een bijzondere waardevermindering wordt verwezen naar de desbetreffende toelichting.

Overige materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs inclusief direct toerekenbare kosten, onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur en bijzondere waardeverminderingen.

De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur, tenzij fiscaal een wettelijk maximum afschrijvingspercentage van 20% wordt voorgeschreven, en worden berekend op basis van een vast percentage van de kostprijs, rekening houdend met een eventuele residuwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming.

Op terreinen wordt niet afgeschreven. Op gebouwen in eigen gebruik wordt tot 50% van de WOZ-waarde afgeschreven. Op andere gebouwen (zijnde gebouwen ter belegging) wordt tot de WOZ-waarde afgeschreven.

## **2.3 Toelichting op de jaarrekening**

### **Financiële vaste activa**

#### *Beleggingen*

De onder de financiële vaste activa opgenomen effecten worden gewaardeerd op de verkrijgingsprijs of lagere marktwaarde per balansdatum.

#### **Vorderingen**

Vorderingen worden opgenomen tegen nominale waarde, rekening houdend met eventuele verminderingen voor het risico van oninbaarheid. Deze verminderingen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen. Voor zover niet anders is vermeld hebben de vorderingen een looptijd van korter dan 1 jaar.

#### **Liquide middelen**

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

#### **Vorzieningen**

##### *Voorziening groot onderhoud gebouwen*

Voor uitgaven voor groot onderhoud van gebouwen wordt een voorziening gevormd om deze lasten gelijkmatig te verdelen over een aantal boekjaren. De toevoegingen aan de voorziening wordt bepaald op basis van het geschatte bedrag van het groot onderhoud en de periode die telkens tussen de werkzaamheden voor groot onderhoud verloopt.

##### *Voorziening schades pand*

De verzekering dekt schades maar tot € 750.000 terwijl het pand gewaardeerd is op € 1.900.000. Dit omdat bij grote schades de monumentale status kan vervallen en de herbouwwaarde lager zal zijn is een geschatte herbouwwaarde verzekerd, de vorkclausule. Er is een voorziening opgenomen om eventuele kleine afwijkingen te kunnen ondervangen om de monumentale status te kunnen behouden.

#### **Kortlopende schulden**

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen nominale waarde.

### **GRONDSLAGEN VOOR BEPALING VAN HET RESULTAAT**

#### **Algemeen**

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

#### **Opbrengstverantwoording**

##### *Algemeen*

Netto-omzet omvat de opbrengsten uit levering van goederen en diensten en gerealiseerde projectopbrengsten uit hoofde van onderhanden projecten onder aftrek van kortingen en dergelijke en van over de omzet geheven belastingen.

#### **Kosten**

De kosten worden bepaald op historische basis en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

## **2.3 Toelichting op de jaarrekening**

### **Personeelsbeloningen**

#### **Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa**

Immateriële vaste activa (voor zover geactiveerd) inclusief goodwill en materiële vaste activa worden vanaf het moment van ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Hierbij wordt rekening gehouden met de beperkingen die van toepassing zijn ten aanzien van bedrijfsgebouwen, beleggingsvastgoed, andere materiële vaste activa en geactiveerde goodwill. Over terreinen wordt niet afgeschreven.

Boekwinsten en -verliezen uit de incidentele verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

Bij de resultaatbestemming worden indien en voor zover de fiscale wetgeving dit toelaat boekwinsten opgenomen in een herinvesteringsreserve.

Op aanschaffings- of voortbrengingskosten van bedrijfsmiddelen die zijn aangewezen als bedrijfsmiddelen die in het belang zijn van de bescherming van het Nederlandse milieu wordt willekeurig afgeschreven.

## 2.4 Toelichting op de balans

### ACTIVA

#### VASTE ACTIVA

##### Materiële vaste activa

Het verloop van de materiële vaste activa wordt als volgt weergegeven:

	Bedrijfs- gebouwen en -terreinen	Inventaris	Totaal 2021
	€	€	€
Aanschafwaarde	64.738	16.846	81.584
Cumulatieve afschrijvingen	-	-6.968	-6.968
Boekwaarde per 1 januari	<u>64.738</u>	<u>9.878</u>	<u>74.616</u>
Investeringen	15.658	9.019	24.677
Afschrijvingen	-	-2.748	-2.748
Mutaties 2021	<u>15.658</u>	<u>6.271</u>	<u>21.929</u>
Aanschafwaarde	80.396	25.865	106.261
Cumulatieve afschrijvingen	-	-9.716	-9.716
Boekwaarde per 31 december	<u>80.396</u>	<u>16.149</u>	<u>96.545</u>

Afschrijvingspercentages:

Bedrijfsgebouwen en -terreinen

0 %

Inventaris

20 %

##### Financiële vaste activa

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
<b>Overige effecten</b>		
Obligaties	671.973	675.885
Aandelen	862.752	860.926
Overige beleggingen	229.771	218.027
	<u>1.764.496</u>	<u>1.754.838</u>

De effecten zijn gewaardeerd tegen de verkrijgingsprijs of lagere marktwaarde. Met uitzondering van VBI beleggingsfondsen, deze worden gewaardeerd tegen de werkelijke waarde.

#### VLOTTENDE ACTIVA

##### Vorderingen

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
<b>Belastingen en premies sociale verzekeringen</b>		
Dividendbelasting	<u>4.121</u>	<u>9.203</u>

##### Overlopende activa

Overlopende activa	416	635
Vooruitbetaalde verzekeringen	7.385	-
Nog te ontvangen huur / waarborgsommen	360	745
	<u>8.161</u>	<u>1.380</u>

## 2.4 Toelichting op de balans

### PASSIVA

#### EIGEN VERMOGEN

	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	€	€
<b>Kapitaal</b>		
Kapitaal	<u>1.713.146</u>	<u>1.697.976</u>

#### VOORZIENINGEN

	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	€	€
<b>Overige voorzieningen</b>		
Voorziening groot onderhoud gebouwen	75.000	75.000
Voorziening schades monument	<u>100.000</u>	<u>100.000</u>
	<u>175.000</u>	<u>175.000</u>

#### KORTLOPENDE SCHULDEN

##### Handelscrediteuren

Crediteuren	<u>704</u>	<u>568</u>
-------------	------------	------------

##### Belastingen en premies sociale verzekeringen

Loonheffing	<u>3.907</u>	<u>4.039</u>
-------------	--------------	--------------

##### Overige schulden

Overige schuld	<u>2.965</u>	<u>2.726</u>
----------------	--------------	--------------

##### Overlopende passiva

Vooruitontvangen bijdrage gasten	2.230	1.250
Nog te betalen bewaarloon ABN Amro	419	3.706
Nog te betalen kosten	<u>4.890</u>	<u>1.747</u>
	<u>7.539</u>	<u>6.703</u>



## 2.5 Toelichting op de winst- en verliesrekening

	2021	2020
	€	€
<b>Netto-omzet</b>		
Huren Ampenseweg 21	-	4.416
Huren Landerijern	658	435
Opbrengsten vakantieweken	27.220	21.030
Kost en inwoning gastvrouwen	7.214	3.640
Opbrengst telefoon, kaarten ed.	1.384	642
Opbrengst garageboxen	20.727	19.450
Overige opbrengsten	-	855
	<u>57.203</u>	<u>50.468</u>
De netto-omzet over 2021 is ten opzichte van het vorige boekjaar met 13,3% gestegen.		
<b>Inkoopwaarde van de omzet</b>		
Inkopen workshop	2.571	2.382
Wasserij	2.600	2.251
Voeding	8.402	6.852
	<u>13.573</u>	<u>11.485</u>
<b>Lonen en salarissen</b>		
Brutolonen en salarissen	110.822	113.709
Vakantietoelage	8.209	4.673
	<u>119.031</u>	<u>118.382</u>
<b>Sociale lasten</b>		
Sociale lasten	<u>18.795</u>	<u>20.156</u>
<b>Afschrijvingen materiële vaste activa</b>		
Inventaris	<u>2.748</u>	<u>2.518</u>
<b>Overige personeelskosten</b>		
Reiskostenvergoeding	608	377
Vrijwilligersvergoeding	1.800	-
Onbelaste uitkeringen	2.525	2.574
Ziekteverzuimverzekering	3.591	1.650
WIA-verzekering	324	466
Overige personeelskosten	190	-
	<u>9.038</u>	<u>5.067</u>

**2.5 Toelichting op de winst- en verliesrekening**

	2021	2020
	€	€
<b>Huisvestingskosten</b>		
Onderhoud onroerend goed	10.902	4.953
Onderhoud terreinen	5.425	4.277
Gas, water en elektra	9.236	6.417
Vaste lasten onroerend goed	6.573	3.705
Schoonmaakkosten	3.754	4.625
Milieu- en afvoerkosten	551	484
Overige huisvestingskosten	489	1.058
	<u>36.930</u>	<u>25.519</u>
Doorberekende huur	1.423	2.427
	<u>38.353</u>	<u>27.946</u>
<b>Exploitatie- en machinekosten</b>		
Reparatie en onderhoud machines	559	366
Onderhoud inventaris	-	372
Klein gereedschap	2.201	377
	<u>2.760</u>	<u>1.115</u>
<b>Verkoopkosten</b>		
Reclame- en advertentiekosten	15	10
Representatiekosten	196	450
Relatiegeschenken	3.018	-
	<u>3.229</u>	<u>460</u>
<b>Autokosten</b>		
Reparatie en onderhoud	485	818
Verzekering	6.522	6.152
	<u>7.007</u>	<u>6.970</u>
<b>Kantoorkosten</b>		
Kantoorbenodigdheden	90	172
Drukwerk	43	63
Portokosten	57	53
Telecommunicatie	40	-
Internetkosten	950	1.196
Kosten automatisering	42	42
Kosten foto's	139	107
Contributies en abonnementen	2.627	3.153
	<u>3.988</u>	<u>4.786</u>
<b>Algemene kosten</b>		
Administratiekosten	4.530	4.530
Advieskosten	3.607	4.672
	<u>8.137</u>	<u>9.202</u>

**2.5 Toelichting op de winst- en verliesrekening**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
<b>Financiële baten en lasten</b>		
<b>Rentebaten en soortgelijke opbrengsten</b>		
Rentebate rekening courant banken	-	6
Diverse opbrengsten	14.606	-
	<u>14.606</u>	<u>6</u>
<b>Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten</b>		
Waardeverandering obligaties	-3.912	-889
Waardeverandering aandelen	153.129	-17.480
Waardeverandering overige beleggingen	11.744	-11.744
Opbrengsten aandelen en obligaties	18.090	41.236
	<u>179.051</u>	<u>11.123</u>
<b>Rentelasten en soortgelijke kosten</b>		
Bankkosten en provisie	467	375
Bewaarloon en advieskosten beleggingen	8.176	11.656
	<u>8.643</u>	<u>12.031</u>
<b>Bijzondere baten en lasten</b>		
<b>Bijzondere lasten</b>		
Diverse lasten	<u>389</u>	<u>110</u>



### **3. BIJLAGEN**

15050 Beukenstein 2021

Winst bij verkoop, verlies bij realisatie. Als aandeel vervolgens stijgt, weer naar aankoopwaarde.

Bij beleggingsfondsen met status VBI (vrijgestelde beleggingsinstelling) dan jaarlijks werkelijke waarde (geen dividendbelasting betalen)

Bedrijven:	Begin 01-01-2021		Aankoop 2021	Verkoop aantal	Verkoop	Resultaat	markt 31-12-21	Fiscale waarde 2020 vlgns rapport	Fiscale waarde 2021	Begin volgend boekjaar	
	aantal	Waarde aanschaf								aantal	Waarde aanschaf
<b>Obligaties</b>											
Ssga euro sustainable corp bd a2	26.338,7716	€ 389.450,00				€ -	€ 395.185,00	€ 389.450,00	€ 389.450,00	26.338,7716	€ 389.450,00
Ssga euro sustainable corp bd a2	10.767,7903					€ -				10.767,7903	
Ishares euro covered bond etf	240,0000	€ 38.340,00		-240,0000	€ 37.764,00	€ -239,05		€ 38.003,00			
Pimco Global real return hdg acc v	1.900,0000	€ 37.791,00					€ 81.733,00	€ 37.791,00	€ 75.519,00	1.900,0000	€ 37.791,00
	1.800,0000		€ 37.728,00							1.800,0000	€ 37.728,00
Aand amundi jpm gbi glb govies-rhe-dis	750,0000	€ 78.705,00					€ 75.068,00	€ 78.705,00	€ 75.068,00	750,0000	€ 78.705,00
<b>Beleggingsfondsen VBI:</b>											
Pimco global income fund ih	12.400,0000	€ 131.936,00					€ 128.712,00	€ 131.936,00	€ 131.936,00	12.400,0000	€ 131.936,00
								€ 675.885,00	€ 671.973,00		
<b>Overige beleggingsfondsen:</b>											
Kempen glb div y dis	8.051,5394	€ 199.748,00		-8.051,5394	€ 270.934,30	€ 71.186,30		€ 199.748,00	€ -		
Robeco emerg conserv higf div dis v	559,9089	€ 60.000,00		-559,9089	€ 55.727,82	€ -4.272,18		€ 50.784,00			
Robeco Global Conservative Equities	663,5616	€ 121.451,00		-663,5616	€ 140.784,31	€ 67.500,31		€ 121.451,00	€ -		
Robeco Global Conservative Equities	414,0065			-414,0065							
<b>Aandelen</b>											
Ishares Msci Emerg Mkt Sri Etf	9.000,0000	€ 49.563,00					€ 122.610,00	€ 49.563,00	€ 105.200,25	9.000,0000	€ 49.563,00
Ishares msci emerg mkt sri etf de not	7.750,0000		€ 55.637,25							7.750,0000	€ 55.637,25
Ishares DJ Europe Sus Screened	6.650,0000	€ 281.791,23		-1.200,0000	€ 75.541,77	€ 24.692,28	€ 353.651,00	€ 281.791,00	€ 230.941,68	5.450,0000	€ 281.791,23
Ishares Msci USA sri de not	27.000,0000	€ 157.589,00		-2.000,0000	€ 24.090,36	€ 12.417,08	€ 312.200,00	€ 157.589,00	€ 145.915,74	4.650,0000	€ 157.589,00
Ishares world sri eur cap etf de not	46.500,0000		€ 380.694,48				€ 467.418,00		€ 380.694,48	46.500,0000	€ 380.694,48
								€ 860.926,00	€ 862.752,16		
<b>Overige</b>											
Northern trust dev real estate	14.000,0000	€ 133.266,58		-2.000,0000	€ 20.520,00	€ 1.481,92	€ 144.960,00	€ 125.860,00	€ 133.266,58	12.000,0000	€ 133.266,58
Triodos micro finance	3.700,0000	€ 96.504,00					€ 96.829,00	€ 92.167,00	€ 96.504,00	3.700,0000	€ 96.504,00
								€ 218.027,00	€ 229.770,58		
		€ 1.776.134,81	€ 474.059,73		€ 625.362,56	€ 172.766,66	€ 2.178.366,00	€ 1.754.838,00	€ 1.764.495,74		€ 1.830.655,54