



Ellen Bosma
Lijster 2
2678 XD De Lier
GSM: 06-54344860
advies@pbadministratie.com

St. Huize Beukenstein
T.a.v. de bestuurders
Ampenseweg 19
7241 ND LOCHEM

JAARREKENING 2019



St. Huize Beukenstein
T.a.v. de bestuurders
Ampenseweg 19
7241 ND LOCHEM

JAARREKENING 2019

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
1.6	Kengetallen	7

2. Jaarrekening

2.1	Balans per 31 december 2019	10
2.2	Winst- en verliesrekening over 2019	12
2.3	Toelichting op de jaarrekening	13
2.4	Toelichting op de balans	16
2.5	Toelichting op de winst- en verliesrekening	18

3. Bijlagen

3.1	Overzicht fiscale waardering beleggingen	22
-----	--	----



1. RAPPORT



St. Huize Beukenstein
T.a.v. de bestuurders
Ampenseweg 19
7241 ND LOCHEM

Referentie: 15050 / EB
Betreft: jaarrekening 2019

De Lier, 3 november 2020

Geacht Bestuur,

Hiermede brengen wij u verslag uit van onze werkzaamheden omtrent de jaarrekening 2019 van de onder uw beheer staande stichting.

De balans per 31 december 2019, de winst- en verliesrekening over 2019 en de toelichting, welke tezamen de jaarrekening 2019 vormen, alsmede de overige gegevens zijn in dit rapport opgenomen.

1.1 Opdrachtbevestiging

Opdracht

Wij hebben de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2019 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.

Bevestiging

Op basis van de ons verstrekte gegevens hebben wij de jaarrekening samengesteld onder toepassing van in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving.

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.

	2019		2018	
	€	%	€	%
Netto-omzet	76.847	100,0%	76.638	100,0%
Inkoopwaarde van de omzet	16.403	21,4%	15.860	20,7%
Bruto bedrijfsresultaat	60.444	78,6%	60.778	79,3%
Lonen en salarissen	111.211	144,7%	100.879	131,6%
Sociale lasten	17.878	23,3%	15.491	20,2%
Pensioenlasten	-545	-0,7%	-545	-0,7%
Afschrijvingen materiële vaste activa	2.701	3,5%	3.238	4,2%
Opbrengst verkoop onroerend goed	-	0,0%	-734.942	-959,0%
Overige personeelskosten	7.358	9,6%	6.925	9,0%
Huisvestingskosten	45.115	58,7%	223.168	291,2%
Exploitatiekosten	1.932	2,5%	4.717	6,2%
Verkoopkosten	71	0,1%	452	0,6%
Autokosten	1.089	1,4%	722	0,9%
Kantoorkosten	6.981	9,1%	2.424	3,2%
Algemene kosten	7.007	9,1%	28.533	37,2%
Som der kosten	200.798	261,3%	-348.938	-455,4%
Bedrijfsresultaat	-140.354	-182,7%	409.716	534,7%
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	16	0,0%	37	0,1%
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	97.345	126,7%	-122.603	-160,0%
Rentelasten en soortgelijke kosten	-14.333	-18,7%	-11.410	-14,9%
Som der financiële baten en lasten	83.028	108,0%	-133.976	-174,8%
Bijzondere baten	-	0,0%	829	1,1%
Bijzondere lasten	-1.820	-2,4%	-131	-0,2%
Som der bijzondere baten en lasten	-1.820	-2,4%	698	0,9%
Resultaat	-59.146	-77,1%	276.438	360,8%

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.

	2019	2018	2017
	€	€	€
Netto-omzet	76.847	76.638	98.669
Inkoopwaarde van de omzet	16.403	15.860	14.066
Bruto bedrijfsresultaat	60.444	60.778	84.603
Lonen en salarissen	111.211	100.879	96.245
Sociale lasten	17.878	15.491	13.613
Pensioenlasten	-545	-545	2.953
Afschrijvingen materiële vaste activa	2.701	3.238	8.994
Verkoop onroerend goed	-	-734.942	-
Overige personeelskosten	7.358	6.925	4.122
Huisvestingskosten	45.115	223.168	49.063
Exploitatiekosten	1.932	4.717	1.479
Verkoopkosten	71	452	-
Autokosten	1.089	722	505
Kantoorkosten	6.981	2.424	2.248
Algemene kosten	7.007	28.533	11.893
Som der kosten	200.798	-348.938	191.115
Bedrijfsresultaat	-140.354	409.716	-106.512
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	16	37	186
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	97.345	-122.603	56.319
Rentelasten en soortgelijke kosten	-14.333	-11.410	-8.730
Som der financiële baten en lasten	83.028	-133.976	47.775
Bijzondere baten	-	829	-
Bijzondere lasten	-1.820	-131	-
Som der bijzondere baten en lasten	-1.820	698	-
Resultaat	-59.146	276.438	-58.737

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 2019		31 december 2018	
	€	€	€	€
Op korte termijn beschikbaar:				
Vorderingen	13.926		8.051	
Liquide middelen	<u>120.197</u>		<u>69.775</u>	
Totaal vlottende activa		134.123		77.826
Af: kortlopende schulden		<u>18.755</u>		<u>20.952</u>
Werkkapitaal		115.368		56.874
Vastgelegd op lange termijn:				
Materiële vaste activa	57.153		55.244	
Financiële vaste activa	<u>1.859.088</u>		<u>1.978.638</u>	
		<u>1.916.241</u>		<u>2.033.882</u>
Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen		<u><u>2.031.609</u></u>		<u><u>2.090.756</u></u>
Deze financiering vond plaats met:				
Eigen vermogen		1.856.609		1.915.756
Voorzieningen		<u>175.000</u>		<u>175.000</u>
		<u><u>2.031.609</u></u>		<u><u>2.090.756</u></u>

Blijkens deze opstelling is het werkkapitaal per 31 december 2019 ten opzichte van 31 december 2018 gestegen met € 58.494.

1.6 Kengetallen

Solvabiliteit

De solvabiliteit geeft de mate aan waarin de onderneming in staat is op lange termijn aan haar verplichtingen te voldoen. De solvabiliteitspositie geeft de situatie per einde boekjaar weer. Er is dus sprake van een momentopname.

	2019	2018	2017
Verhouding eigen vermogen / totaal vermogen	0,91	0,91	0,99
Verhouding eigen vermogen / vreemd vermogen	9,58	9,78	140,92
Verhouding vreemd vermogen / totaal vermogen	0,09	0,09	0,01

Liquiditeit

De liquiditeit geeft de mate aan waarin de onderneming in staat is op korte termijn aan haar verplichtingen te voldoen. De liquiditeitspositie geeft de situatie per einde boekjaar weer. Er is dus sprake van een momentopname.

	2019	2018	2017
Quick ratio <i>Vlottende activa - voorraden / Kortlopende schulden</i>	7,15	3,71	7,68
Current ratio <i>Vlottende activa / Kortlopende schulden</i>	7,15	3,71	7,68
Betalingstermijn crediteuren <i>Crediteuren / Inkoopwaarde van de omzet x 365 dagen</i>	28	27	-

Omzet en rentabiliteit

De rentabiliteit geeft het rendement aan dat de onderneming in het boekjaar heeft behaald.

	2019	2018	2017
Omzetontwikkeling <i>Indexcijfer (2017 = 100)</i>	77,88	77,67	100,00
Brutowinst-marge <i>Brutomarge / Netto-omzet</i>	78,65	79,31	85,74
Nettowinst-marge <i>Resultaat / Netto-omzet</i>	76,97-	360,71	59,53-
Rentabiliteit totaal vermogen <i>Bedrijfsresultaat / Totaal vermogen</i>	6,85-	19,40	6,45-
Rentabiliteit eigen vermogen <i>Resultaat / Eigen vermogen</i>	3,19-	14,43	3,58-
Rentabiliteit vreemd vermogen <i>Rentelasten / Vreemd vermogen</i>	7,40	5,82	75,05



1.6 Kengetallen

Personeel

	2019	2018	2017
Loonkostenontwikkeling <i>Indexcijfer (2017 = 100)</i>	116,22	104,97	100,00
Personeelskosten per € 100 omzet	176,85	160,17	118,51



2. JAARREKENING

2.1 Balans per 31 december 2019

(Na resultaatbestemming)

ACTIVA	<u>31 december 2019</u>		<u>31 december 2018</u>	
	€	€	€	€
Vaste activa				
<i>Materiële vaste activa</i>				
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	46.105		42.995	
Inventaris	<u>11.048</u>		<u>12.249</u>	
		57.153		55.244
<i>Financiële vaste activa</i>				
Overige effecten	<u>1.859.088</u>		<u>1.978.638</u>	
		1.859.088		1.978.638
Vlottende activa				
<i>Vorderingen</i>				
Dividendbelasting	6.464		2.985	
Overlopende activa	<u>7.462</u>		<u>5.066</u>	
		13.926		8.051
<i>Liquide middelen</i>		120.197		69.775
Totaal activazijde		<u><u>2.050.364</u></u>		<u><u>2.111.708</u></u>



2.1 Balans per 31 december 2019

(Na resultaatbestemming)

PASSIVA	31 december 2019		31 december 2018	
	€	€	€	€
Eigen vermogen				
Kapitaal	<u>1.856.609</u>	1.856.609	<u>1.915.756</u>	1.915.756
Voorzieningen				
Overige voorzieningen	<u>175.000</u>	175.000	<u>175.000</u>	175.000
Kortlopende schulden				
Handelscrediteuren	1.248		1.176	
Loonheffing	8.977		4.693	
Overige schulden	2.403		-	
Overlopende passiva	<u>6.127</u>		<u>15.083</u>	
		18.755		20.952
Totaal passivazijde		<u><u>2.050.364</u></u>		<u><u>2.111.708</u></u>

2.2 Winst- en verliesrekening over 2019

	2019		2018	
	€	€	€	€
Netto-omzet		76.847		76.638
Inkoopwaarde van de omzet		16.403		15.860
Bruto bedrijfsresultaat		<u>60.444</u>		<u>60.778</u>
Lonen en salarissen	111.211		100.879	
Sociale lasten	17.878		15.491	
Pensioenlasten	-545		-545	
Afschrijvingen materiële vaste activa	2.701		3.238	
Waardeveranderingen vastgoedbeleggingen	-		-734.942	
Overige personeelskosten	7.358		6.925	
Huisvestingskosten	45.115		223.168	
Exploitatiekosten	1.932		4.717	
Verkoopkosten	71		452	
Autokosten	1.089		722	
Kantoorkosten	6.981		2.424	
Algemene kosten	7.007		28.533	
Som der kosten		<u>200.798</u>		<u>-348.938</u>
Bedrijfsresultaat		<u>-140.354</u>		<u>409.716</u>
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	16		37	
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	97.345		-122.603	
Rentelasten en soortgelijke kosten	-14.333		-11.410	
Som der financiële baten en lasten		<u>83.028</u>		<u>-133.976</u>
Bijzondere baten	-		829	
Bijzondere lasten	-1.820		-131	
Som der bijzondere baten en lasten		<u>-1.820</u>		<u>698</u>
Resultaat		<u><u>-59.146</u></u>		<u><u>276.438</u></u>

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.

Voorzieningen

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

Pensioenen

De premies worden verantwoord als personeelskosten zodra deze verschuldigd zijn. Vooruitbetaalde premies worden opgenomen als overlopende activa indien dit tot een terugstorting leidt of tot een vermindering van toekomstige betalingen. Nog niet betaalde premies worden als verplichting op de balans opgenomen.

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 2019
	€	€	€
Aanschafwaarde	42.995	15.487	58.482
Cumulatieve afschrijvingen	-	-3.238	-3.238
Boekwaarde per 1 januari	<u>42.995</u>	<u>12.249</u>	<u>55.244</u>
Investeringen	3.110	1.500	4.610
Afschrijvingen	-	-2.701	-2.701
Mutaties 2019	<u>3.110</u>	<u>-1.201</u>	<u>1.909</u>
Aanschafwaarde	46.105	16.987	63.092
Cumulatieve afschrijvingen	-	-5.939	-5.939
Boekwaarde per 31 december	<u>46.105</u>	<u>11.048</u>	<u>57.153</u>

Afschrijvingspercentages:

Bedrijfsgebouwen en -terreinen

0 %

Inventaris

20 %

Financiële vaste activa

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
Overige effecten		
Obligaties	521.262	567.264
Aandelen	1.108.055	1.092.870
Overige beleggingen	229.771	318.504
	<u>1.859.088</u>	<u>1.978.638</u>

De effecten zijn gewaardeerd tegen de verkrijgingsprijs of lagere marktwaarde. Met uitzondering van VBI beleggingsfondsen, deze worden gewaardeerd tegen de werkelijke waarde. De beurswaarde van de effecten bedraagt € 2.019.768.

VLOTTENDE ACTIVA

Vorderingen

Belastingen en premies sociale verzekeringen

Dividendbelasting	<u>6.464</u>	<u>2.985</u>
-------------------	--------------	--------------

Overlopende activa

Overlopende activa	800	835
Vooruitbetaalde verzekeringen	6.152	2.521
Nog te ontvangen huur / waarborgsommen	510	1.710
	<u>7.462</u>	<u>5.066</u>

2.4 Toelichting op de balans

PASSIVA

EIGEN VERMOGEN

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
	€	€
Kapitaal		
Kapitaal	<u>1.856.609</u>	<u>1.915.756</u>

Voor een gedetailleerd overzicht van het kapitaal verwijzen wij u naar de bijlagen.

VOORZIENINGEN

Overige voorzieningen

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>1.248</u>	<u>1.176</u>
-------------	--------------	--------------

Belastingen en premies sociale verzekeringen

Loonheffing	<u>8.977</u>	<u>4.693</u>
-------------	--------------	--------------

Overige schulden

Overige schuld	<u>2.403</u>	<u>-</u>
----------------	--------------	----------

Overlopende passiva

Vooruitontvangen bijdrage gasten	2.020	7.150
Nog te betalen bewaarloon ABN Amro	3.154	2.933
Nog te betalen kosten	<u>953</u>	<u>5.000</u>
	<u>6.127</u>	<u>15.083</u>

2.5 Toelichting op de winst- en verliesrekening

	2019	2018
	€	€
Netto-omzet		
Huren Paslaan 3	27	7.810
Huren Ampenseweg 21	4.296	4.176
Huren Landerijern	420	420
Opbrengsten vakantieweken	48.436	42.163
Kost en inwoning gastvrouwen	3.066	3.161
Opbrengst telefoon, kaarten ed.	1.252	1.286
Opbrengst garageboxen	19.230	17.588
Overige opbrengsten	120	34
	<u>76.847</u>	<u>76.638</u>
De netto-omzet over 2019 is ten opzichte van het vorige boekjaar met 0,3% gestegen.		
Inkoopwaarde van de omzet		
Inkopen workshop	2.638	454
Wasserij	3.753	4.399
Voeding	10.012	11.007
	<u>16.403</u>	<u>15.860</u>
Lonen en salarissen		
Brutolonen en salarissen	97.287	93.542
Vakantietoeslag	6.624	-
Vergoeding kost en inwoning	7.300	7.337
	<u>111.211</u>	<u>100.879</u>
Sociale lasten		
Sociale lasten	<u>17.878</u>	<u>15.491</u>
Pensioenlasten		
Pensioenpremie personeel	<u>-545</u>	<u>-545</u>
Afschrijvingen materiële vaste activa		
Inventaris	<u>2.701</u>	<u>3.238</u>
Verkoopresultaat activa		
Verkoopresultaat Paslaan 3	<u>-</u>	<u>-734.942</u>
Overige personeelskosten		
Reiskostenvergoeding	814	800
Werkkleding	59	234
Ziekteverzuimverzekering	2.881	2.528
WIA-verzekering	3.604	3.363
	<u>7.358</u>	<u>6.925</u>

2.5 Toelichting op de winst- en verliesrekening

	2019	2018
	€	€
Huisvestingskosten		
Onderhoud onroerend goed	7.497	10.265
Onderhoud terreinen	3.140	1.789
Dotatie onderhoudsvoorziening	-	75.000
Dotatie voorziening schades monument	-	100.000
Gas, water en elektra	9.410	9.522
Verzekering onroerend goed	7.466	8.939
Vaste lasten onroerend goed	3.780	4.179
Schoonmaakkosten	10.793	10.744
Milieu- en afvoerkosten	539	374
Overige huisvestingskosten	690	676
	<u>43.315</u>	<u>221.488</u>
Doorberekende huur	1.800	1.680
	<u>45.115</u>	<u>223.168</u>
Exploitatie- en machinekosten		
Reparatie en onderhoud machines	373	392
Onderhoud inventaris	410	1.948
Onderhoud installaties	-	1.974
Klein gereedschap	1.149	403
	<u>1.932</u>	<u>4.717</u>
Verkoopkosten		
Reclame- en advertentiekosten	-	42
Representatiekosten	71	368
Relatiegeschenken	-	42
	<u>71</u>	<u>452</u>
Autokosten		
Reparatie en onderhoud	496	665
Verzekering	593	57
	<u>1.089</u>	<u>722</u>
Kantoorkosten		
Kantoorbenodigdheden	339	269
Portokosten	62	8
Telecommunicatie	739	-
Internetkosten	1.012	774
Kosten automatisering	42	42
Kosten foto's	509	165
Contributies en abonnementen	4.278	1.166
	<u>6.981</u>	<u>2.424</u>

2.5 Toelichting op de winst- en verliesrekening

	2019	2018
	€	€
Algemene kosten		
Administratiekosten PB Administratie & Advies	3.902	5.000
Administratiekosten Wassink	2.735	9.260
Advieskosten	363	13.501
Overige algemene kosten	7	772
	<u>7.007</u>	<u>28.533</u>
Financiële baten en lasten		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten		
Rentebate rekening courant banken	16	37
	<u>16</u>	<u>37</u>
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten		
Waardeverandering obligaties	926	-21.451
Waardeverandering aandelen	15.185	-146.564
Waardeverandering overige beleggingen	19.967	-8.780
Opbrengsten aandelen en obligaties	49.124	44.025
Couponrente	12.143	10.167
	<u>97.345</u>	<u>-122.603</u>
Rentelasten en soortgelijke kosten		
Bankkosten en provisie	376	288
Bewaarloon en advieskosten beleggingen	13.957	11.122
	<u>14.333</u>	<u>11.410</u>
Bijzondere baten en lasten		
Bijzondere baten		
Uitkering schades	-	829
	<u>-</u>	<u>829</u>
Bijzondere lasten		
Boete belastingdienst	-	81
Diverse lasten	1.820	50
	<u>1.820</u>	<u>131</u>



3. BIJLAGEN

Bedrijven:	OBL / AAND / FO / OV	aantal	Waarde aanschaf	Aankoop 2019	Fiscale waarde		Verkoop aantal	Verkoop	Resultaat	Verkoopresultaat	Opbrengst	Dividend- belasting
					markt 31-12-19	2018 vlgns rapport						
Obligaties												
1 7/8% Enexis 12/20	OBL	100000	€ 101.211,00		€ -	€ 101.211,00		-100000 €	102.864,00	€	1.653,00	
4% Rabobank international 2012/22	OBL	100000	€ 113.821,00		€ -	€ 113.821,00		-100000 €	106.949,00	€	-6.872,00	
4 1/8% Rabobank nederland 2011/21	OBL	100000	€ 114.514,00		€ -	€ 112.274,00		-100000 €	110.749,00	€	-1.525,00	
Ssga euro sustainable corp bd a2	OBL	26338,7716	€	274.450,00	€	395.927,00	€			€	-	
Ssga euro sustainable corp bd a2	OBL	10767,7903	€	115.000,00								
Beleggingsfondsen VBI:												
BNP bond europe corporate	OBL FO VBI	994,0395	€ 98.919,00		€ -	€ 110.378,00		-994,0395 €	115.815,54	€	5.437,54	
Pimco global income fund ih	OBL FO VBI	12400	€ 140.152,00		€ 131.812,00	€ 129.580,00	€ 131.812,00		€ 2.232,00			
					€	567.264,00	€ 521.262,00					
Overige beleggingsfondsen:												
Kempen glb div y dis	AAND FO	8051,5394	€ 199.748,00		€ 271.015,00	€ 199.748,00	€ 199.748,00		€ -			
Robeco emerg conserv higf div dis v	AAND FO	559,9089	€ 60.000,00		€ 60.801,00	€ 54.406,00	€ 60.000,00		€ 5.594,00			
Ishares global dividend	AAND FO	11800	€ 260.655,00		€ 343.675,00	€ 289.218,00	€ 260.655,00		€ -28.563,00			
Robeco Global Conservative Equities	AAND FO	663,5616	€ 73.284,00		€ 90.417,00	€ 73.005,00	€ 73.284,00		€ 279,00			
Aandelen												
Ishares Msci Emerg Mkt Sri Etf	AAND	9000	€ 49.563,00		€ 57.573,00	€ 48.330,00	€ 49.563,00		€ 1.233,00			
Ishares DJ Europe Sus Screened	AAND	7250	€ 307.216,00		€ 356.338,00	€ 276.153,00	€ 307.216,00		€ 31.063,00			
Ishares Msci USA sri de not	AAND	27000	€ 157.589,00		€ 206.685,00	€ 152.010,00	€ 157.589,00		€ 5.579,00			
					€	1.092.870,00	€ 1.108.055,00					
Overige												
Northern trust dev real estate	OV	24000	€ 228.457,00		€ 159.040,00	€ 222.000,00	€ 133.266,58	-10000 €	108.700,00	€	16.200,00	
Triodos micro finance	AAND FO	3700	€ 96.504,00		€ 99.012,00	€ 96.504,00	€ 96.504,00		€ -			
					€	318.504,00	€ 229.770,58					
			€ 2.001.633,00	€ 389.450,00	€ 2.172.295,00	1.978.638,00	1.859.087,58	€ 545.077,54	€ 17.417,00	€ 14.893,54	€ -	€ -