



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

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

JAARREKENING 2020



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

JAARREKENING 2020

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 2020	10
2.2	Winst- en verliesrekening over 2020	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. het Bestuur
Ampenseweg 19
7241 ND LOCHEM

Referentie: 15050 / EB
Betreft: jaarrekening 2020

De Lier, 18 februari 2022

Geacht Bestuur,

Hiermede brengen wij u verslag uit van onze werkzaamheden omtrent de jaarrekening 2020 van de onder uw beheer staande stichting.

De balans per 31 december 2020, de winst- en verliesrekening over 2020 en de toelichting, welke tezamen de jaarrekening 2020 vormen, alsmede de overige gegevens zijn in dit rapport opgenomen.

1.1 Opdrachtbevestiging

Opdracht

Wij hebben de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2020 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.

	2020		2019	
	€	%	€	%
Netto-omzet	50.468	100,0%	76.847	100,0%
Inkoopwaarde van de omzet	11.485	22,8%	16.403	21,4%
Bruto bedrijfsresultaat	38.983	77,2%	60.444	78,6%
Lonen en salarissen	118.382	234,6%	111.211	144,7%
Sociale lasten	20.156	39,9%	17.878	23,3%
Pensioenlasten	-	0,0%	-545	-0,7%
Afschrijvingen materiële vaste activa	2.518	5,0%	2.701	3,5%
Overige personeelskosten	5.067	10,0%	7.358	9,6%
Huisvestingskosten	27.946	55,4%	45.115	58,7%
Exploitatiekosten	1.115	2,2%	1.932	2,5%
Verkoopkosten	460	0,9%	71	0,1%
Autokosten	6.970	13,8%	1.089	1,4%
Kantoorkosten	4.786	9,5%	6.981	9,1%
Algemene kosten	9.202	18,2%	7.007	9,1%
Som der kosten	196.602	389,5%	200.798	261,3%
Bedrijfsresultaat	-157.619	-312,3%	-140.354	-182,7%
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	6	0,0%	16	0,0%
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	11.123	22,0%	97.345	126,7%
Rentelasten en soortgelijke kosten	-12.031	-23,8%	-14.333	-18,7%
Som der financiële baten en lasten	-902	-1,8%	83.028	108,0%
Bijzondere lasten	-110	-0,2%	-1.820	-2,4%
Som der bijzondere baten en lasten	-110	-0,2%	-1.820	-2,4%
Resultaat	-158.631	-314,3%	-59.146	-77,1%

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.

	2020	2019	2018	2017
	€	€	€	€
Netto-omzet	50.468	76.847	76.638	98.669
Inkoopwaarde van de omzet	11.485	16.403	15.860	14.066
Bruto bedrijfsresultaat	38.983	60.444	60.778	84.603
Lonen en salarissen	118.382	111.211	100.879	96.245
Sociale lasten	20.156	17.878	15.491	13.613
Pensioenlasten	-	-545	-545	2.953
Afschrijvingen materiële vaste activa	2.518	2.701	3.238	8.994
Verkoop onroerend goed	-	-	-734.942	-
Overige personeelskosten	5.067	7.358	6.925	4.122
Huisvestingskosten	27.946	45.115	223.168	49.063
Exploitatiekosten	1.115	1.932	4.717	1.479
Verkoopkosten	460	71	452	-
Autokosten	6.970	1.089	722	505
Kantoorkosten	4.786	6.981	2.424	2.248
Algemene kosten	9.202	7.007	28.533	11.893
Som der kosten	196.602	200.798	-348.938	191.115
Bedrijfsresultaat	-157.619	-140.354	409.716	-106.512
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	6	16	37	186
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	11.123	97.345	-122.603	56.319
Rentelasten en soortgelijke kosten	-12.031	-14.333	-11.410	-8.730
Som der financiële baten en lasten	-902	83.028	-133.976	47.775
Bijzondere baten	-	-	829	-
Bijzondere lasten	-110	-1.820	-131	-
Som der bijzondere baten en lasten	-110	-1.820	698	-
Resultaat	-158.631	-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 2020		31 december 2019	
	€	€	€	€
Op korte termijn beschikbaar:				
Vorderingen	10.583		13.926	
Liquide middelen	46.975		120.197	
Totaal vlottende activa		57.558		134.123
Af: kortlopende schulden		14.036		18.755
Werkkapitaal		43.522		115.368
Vastgelegd op lange termijn:				
Materiële vaste activa	74.616		57.153	
Financiële vaste activa	1.754.838		1.859.088	
		1.829.454		1.916.241
Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen		1.872.976		2.031.609
Deze financiering vond plaats met:				
Eigen vermogen		1.697.976		1.856.609
Voorzieningen		175.000		175.000
		1.872.976		2.031.609

Blijkens deze opstelling is het werkkapitaal per 31 december 2020 ten opzichte van 31 december 2019 gedaald met € 71.846.

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.

	2020	2019	2018	2017
Verhouding eigen vermogen / totaal vermogen	0,90	0,91	0,91	0,99
Verhouding eigen vermogen / vreemd vermogen	8,98	9,58	9,78	140,92
Verhouding vreemd vermogen / totaal vermogen	0,10	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.

	2020	2019	2018	2017
Quick ratio <i>Vlottende activa - voorraden / Kortlopende schulden</i>	4,10	7,15	3,71	7,68
Current ratio <i>Vlottende activa / Kortlopende schulden</i>	4,10	7,15	3,71	7,68
Betalingstermijn crediteuren <i>Crediteuren / Inkoopwaarde van de omzet x 365 dagen</i>	18	28	27	-

Omzet en rentabiliteit

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

	2020	2019	2018	2017
Omzetontwikkeling <i>Indexcijfer (2017 = 100)</i>	51,15	77,88	77,67	100,00
Brutowinst-marge <i>Brutomarge / Netto-omzet</i>	77,24	78,65	79,31	85,74
Nettowinst-marge <i>Resultaat / Netto-omzet</i>	314,32-	76,97-	360,71	59,53-
Rentabiliteit totaal vermogen <i>Bedrijfsresultaat / Totaal vermogen</i>	8,35-	6,85-	19,40	6,45-

1.6 Kengetallen

Rentabiliteit eigen vermogen <i>Resultaat / Eigen vermogen</i>	9,34-	3,19-	14,43	3,58-
Rentabiliteit vreemd vermogen <i>Rentelasten / Vreemd vermogen</i>	6,36	7,40	5,82	75,05

Personeel

	2020	2019	2018	2017
Loonkostenontwikkeling <i>Indexcijfer (2017 = 100)</i>	122,81	116,22	104,97	100,00
Personeelskosten per € 100 omzet	284,55	176,85	160,17	118,51



2. JAARREKENING

2.1 Balans per 31 december 2020

(Na resultaatbestemming)

ACTIVA	<u>31 december 2020</u>		<u>31 december 2019</u>	
	€	€	€	€
Vaste activa				
<i>Materiële vaste activa</i>				
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	64.738		46.105	
Inventaris	<u>9.878</u>		<u>11.048</u>	
		74.616		57.153
<i>Financiële vaste activa</i>				
Overige effecten	<u>1.754.838</u>		<u>1.859.088</u>	
		1.754.838		1.859.088
Vlottende activa				
<i>Vorderingen</i>				
Dividendbelasting	9.203		6.464	
Overlopende activa	<u>1.380</u>		<u>7.462</u>	
		10.583		13.926
<i>Liquide middelen</i>		46.975		120.197
Totaal activazijde		<u><u>1.887.012</u></u>		<u><u>2.050.364</u></u>



2.1 Balans per 31 december 2020

(Na resultaatbestemming)

PASSIVA	31 december 2020		31 december 2019	
	€	€	€	€
Eigen vermogen				
Kapitaal	<u>1.697.976</u>	1.697.976	<u>1.856.609</u>	1.856.609
Voorzieningen				
Overige voorzieningen	<u>175.000</u>	175.000	<u>175.000</u>	175.000
Kortlopende schulden				
Handelscrediteuren	568		1.248	
Loonheffing	4.039		8.977	
Overige schulden	2.726		2.403	
Overlopende passiva	<u>6.703</u>		<u>6.127</u>	
		14.036		18.755
Totaal passivazijde		<u><u>1.887.012</u></u>		<u><u>2.050.364</u></u>

2.2 Winst- en verliesrekening over 2020

	2020		2019	
	€	€	€	€
Netto-omzet		50.468		76.847
Inkoopwaarde van de omzet		<u>11.485</u>		<u>16.403</u>
Bruto bedrijfsresultaat		38.983		60.444
Lonen en salarissen	118.382		111.211	
Sociale lasten	20.156		17.878	
Pensioenlasten	-		-545	
Afschrijvingen materiële vaste activa	2.518		2.701	
Overige personeelskosten	5.067		7.358	
Huisvestingskosten	27.946		45.115	
Exploitatiekosten	1.115		1.932	
Verkoopkosten	460		71	
Autokosten	6.970		1.089	
Kantoorkosten	4.786		6.981	
Algemene kosten	<u>9.202</u>		<u>7.007</u>	
Som der kosten		196.602		200.798
Bedrijfsresultaat		-157.619		-140.354
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	6		16	
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	11.123		97.345	
Rentelasten en soortgelijke kosten	<u>-12.031</u>		<u>-14.333</u>	
Som der financiële baten en lasten		-902		83.028
Bijzondere lasten	<u>-110</u>		<u>-1.820</u>	
Som der bijzondere baten en lasten		-110		-1.820
Resultaat		<u>-158.631</u>		<u>-59.146</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

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 2020
	€	€	€
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>
Aanschafwaarde	64.738	16.846	81.584
Cumulatieve afschrijvingen	-	-6.968	-6.968
Boekwaarde per 31 december	<u>64.738</u>	<u>9.878</u>	<u>74.616</u>

Afschrijvingspercentages:

Bedrijfsgebouwen en -terreinen

0 %

Inventaris

20 %

Financiële vaste activa

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Overige effecten		
Obligaties	675.885	521.262
Aandelen	860.926	1.108.055
Overige beleggingen	218.027	229.771
	<u>1.754.838</u>	<u>1.859.088</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

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Dividendbelasting	<u>9.203</u>	<u>6.464</u>
Overlopende activa		
Overlopende activa	635	800
Vooruitbetaalde verzekeringen	-	6.152
Nog te ontvangen huur / waarborgsommen	745	510
	<u>1.380</u>	<u>7.462</u>

2.4 Toelichting op de balans

PASSIVA

EIGEN VERMOGEN

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
Kapitaal		
Kapitaal	<u>1.697.976</u>	<u>1.856.609</u>

VOORZIENINGEN

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
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>568</u>	<u>1.248</u>
-------------	------------	--------------

Belastingen en premies sociale verzekeringen

Loonheffing	<u>4.039</u>	<u>8.977</u>
-------------	--------------	--------------

Overige schulden

Overige schuld	<u>2.726</u>	<u>2.403</u>
----------------	--------------	--------------

Overlopende passiva

Vooruitontvangen bijdrage gasten	1.250	2.020
Nog te betalen bewaarloon ABN Amro	3.706	3.154
Nog te betalen kosten	<u>1.747</u>	<u>953</u>
	<u>6.703</u>	<u>6.127</u>

2.5 Toelichting op de winst- en verliesrekening

	2020	2019
	€	€
Netto-omzet		
Huren Paslaan 3	-	27
Huren Ampenseweg 21	4.416	4.296
Huren Landerijern	435	420
Opbrengsten vakantieweken	21.030	48.436
Kost en inwoning gastvrouwen	3.640	3.066
Opbrengst telefoon, kaarten ed.	642	1.252
Opbrengst garageboxen	19.450	19.230
Overige opbrengsten	855	120
	<u>50.468</u>	<u>76.847</u>
De netto-omzet over 2020 is ten opzichte van het vorige boekjaar met 34,3% gedaald.		
Inkoopwaarde van de omzet		
Inkopen workshop	2.382	2.638
Wasserij	2.251	3.753
Voeding	6.852	10.012
	<u>11.485</u>	<u>16.403</u>
Lonen en salarissen		
Brutolonen en salarissen	113.709	97.287
Vakantietoelage	4.673	6.624
Vergoeding kost en inwoning	-	7.300
	<u>118.382</u>	<u>111.211</u>
Sociale lasten		
Sociale lasten	<u>20.156</u>	<u>17.878</u>
Pensioenlasten		
Pensioenpremie personeel	<u>-</u>	<u>-545</u>
Afschrijvingen materiële vaste activa		
Inventaris	<u>2.518</u>	<u>2.701</u>
Overige personeelskosten		
Reiskostenvergoeding	377	814
Onbelaste uitkeringen	2.574	-
Werkkleding	-	59
Ziekteverzuimverzekering	1.650	2.881
WIA-verzekering	466	3.604
	<u>5.067</u>	<u>7.358</u>

2.5 Toelichting op de winst- en verliesrekening

	2020	2019
	€	€
Huisvestingskosten		
Onderhoud onroerend goed	4.953	7.497
Onderhoud terreinen	4.277	3.140
Gas, water en elektra	6.417	9.410
Verzekering onroerend goed	-	7.466
Vaste lasten onroerend goed	3.705	3.780
Schoonmaakkosten	4.625	10.793
Milieu- en afvoerkosten	484	539
Overige huisvestingskosten	1.058	690
	<u>25.519</u>	<u>43.315</u>
Doorberekende huur	2.427	1.800
	<u>27.946</u>	<u>45.115</u>
Exploitatie- en machinekosten		
Reparatie en onderhoud machines	366	373
Onderhoud inventaris	372	410
Klein gereedschap	377	1.149
	<u>1.115</u>	<u>1.932</u>
Verkoopkosten		
Reclame- en advertentiekosten	10	-
Representatiekosten	450	71
	<u>460</u>	<u>71</u>
Autokosten		
Reparatie en onderhoud	818	496
Verzekering	6.152	593
	<u>6.970</u>	<u>1.089</u>
Kantoorkosten		
Kantoorbenodigdheden	172	339
Drukwerk	63	-
Portokosten	53	62
Telecommunicatie	-	739
Internetkosten	1.196	1.012
Kosten automatisering	42	42
Kosten foto's	107	509
Contributies en abonnementen	3.153	4.278
	<u>4.786</u>	<u>6.981</u>
Algemene kosten		
Administratiekosten PB Administratie & Advies	4.530	3.902
Administratiekosten Wassink	-	2.735
Advieskosten	4.672	363
Overige algemene kosten	-	7
	<u>9.202</u>	<u>7.007</u>

2.5 Toelichting op de winst- en verliesrekening

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Financiële baten en lasten		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten		
Rentebate rekening courant banken	<u>6</u>	<u>16</u>
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten		
Waardeverandering obligaties	-889	926
Waardeverandering aandelen	-17.480	15.185
Waardeverandering overige beleggingen	-11.744	19.967
Opbrengsten aandelen en obligaties	41.236	49.124
Couponrente	-	12.143
	<u>11.123</u>	<u>97.345</u>
Rentelasten en soortgelijke kosten		
Bankkosten en provisie	375	376
Bewaarloon en advieskosten beleggingen	<u>11.656</u>	<u>13.957</u>
	<u>12.031</u>	<u>14.333</u>
Bijzondere baten en lasten		
Bijzondere lasten		
Diverse lasten	<u>110</u>	<u>1.820</u>



3. BIJLAGEN

15050 Beukenstein 2019

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:	OBL / AAND / FO / OV	Beginwaarde 01-01-2020		Aankoop 2020	markt 31-12-20	Fiscale waarde 2019 vlgns rapport	Fiscale waarde 2020	Verkoop aantal	Verkoop	Resultaat	Verkoopresultaat	Begin volgend boekjaar	
		aantal	Waarde aanschaf									aantal	Waarde aanschaf
Obligaties													
Ssga euro sustainable corp bd a2	OBL	26338,7716	€ 274.450,00		€ 402.977,00	€ 389.450,00	€ 389.450,00			€ -0,00		26.338,7716	€ 389.450,00
Ssga euro sustainable corp bd a2	OBL	10767,7903	€ 115.000,00							€ -		10.767,7903	
Ishares euro covered bond etf	OBL	240		€ 38.340,00	€ 38.003,00		€ 38.003,00			€ 38.003,00		240,0000	€ 38.340,00
Pimco Global real return hdg acc v	OBL	1900		€ 37.791,00	€ 40.299,00		€ 37.791,00			€ 37.791,00		1.900,0000	€ 37.791,00
Aand amundi jpm gbi glb govies-rhe-dis	OBL	750		€ 78.705,00	€ 79.718,00		€ 78.705,00			€ 78.705,00		750,0000	€ 78.705,00
Beleggingsfondsen VBI:													
Pimco global income fund ih	OBL FO VBI	12400	€ 140.152,00		€ 131.936,00	€ 131.812,00	€ 131.936,00			€ 124,00		12.400,0000	€ 131.936,00
						€ 521.262,00	€ 675.885,00						
Overige beleggingsfondsen:													
Kempen glb div y dis	AAND FO	8051,5394	€ 199.748,00		€ 230.838,00	€ 199.748,00	€ 199.748,00			€ -		8.051,5394	€ 199.748,00
Robeco emerg conserv higf div dis v	AAND FO	559,9089	€ 60.000,00		€ 50.784,00	€ 60.000,00	€ 50.784,00			€ -9.216,00		559,9089	€ 60.000,00
Ishares global dividend	AAND FO	11800	€ 260.655,00			€ 260.655,00	€ -	-11800	€ 248.010,98		€ -12.644,02		
Robeco Global Conservative Equities	AAND FO	663,5616	€ 73.284,00		€ 126.679,00	€ 73.284,00	€ 121.451,00			€ 48.167,00		663,5616	€ 121.451,00
Robeco Global Conservative Equities	AAND FO	414,0065		€ 48.167,00						€ -		414,0065	
Aandelen													
Ishares Msci Emerg Mkt Sri Etf	AAND	9000	€ 49.563,00		€ 61.578,00	€ 49.563,00	€ 49.563,00			€ -		9.000,0000	€ 49.563,00
Ishares DJ Europe Sus Screened	AAND	7250	€ 307.216,00		€ 339.084,00	€ 307.216,00	€ 281.791,00	-600	€ 29.805,00	€ -25.425,00	€ 4.380,23	6.650,0000	€ 281.791,23
Ishares Msci USA sri de not	AAND	27000	€ 157.589,00		€ 234.819,00	€ 157.589,00	€ 157.589,00			€ -		27.000,0000	€ 157.589,00
						€ 1.108.055,00	€ 860.926,00						
Overige													
Northern trust dev real estate	OV	14000	€ 133.266,58		€ 125.860,00	€ 133.266,58	€ 125.860,00			€ -7.406,58		14.000,0000	€ 133.266,58
Triodos micro finance	AAND FO	3700	€ 96.504,00		€ 92.167,00	€ 96.504,00	€ 92.167,00			€ -4.337,00		3.700,0000	€ 96.504,00
						€ 229.770,58	€ 218.027,00						
			€ 1.867.427,58	€ 203.003,00	€ 1.954.742,00	1.859.087,58	1.754.838,00		€ 277.815,98	€ 156.405,42	€ -8.263,79		€ 1.776.134,81