



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 2024



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

JAARREKENING 2024

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 2024	8
2.2	Winst- en verliesrekening over 2024	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 2024

De Lier, 28 juni 2025

Geacht Bestuur,

Hiermede brengen wij u verslag uit van onze werkzaamheden omtrent de jaarrekening 2024 van de onder uw beheer staande stichting.

De balans per 31 december 2024, de winst- en verliesrekening over 2024 en de toelichting, welke tezamen de jaarrekening 2024 vormen, alsmede de overige gegevens zijn in dit rapport opgenomen.

1.1 Opdrachtbevestiging

Opdracht

Wij hebben de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2024 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.

	2024		2023	
	€	%	€	%
Netto-omzet	86.238	100,0%	77.267	100,0%
Inkoopwaarde van de omzet	21.380	24,8%	22.405	29,0%
Bruto bedrijfsresultaat	64.858	75,2%	54.862	71,0%
Lonen en salarissen	148.211	171,9%	135.358	175,2%
Sociale lasten	23.165	26,9%	21.227	27,5%
Afschrijvingen materiële vaste activa	6.337	7,4%	5.328	6,9%
Overige personeelskosten	15.445	17,9%	13.010	16,8%
Huisvestingskosten	26.933	31,2%	27.916	36,1%
Exploitatiekosten	5.937	6,9%	2.739	3,5%
Verkoopkosten	324	0,4%	753	1,0%
Autokosten	1.173	1,4%	1.154	1,5%
Kantoorkosten	6.531	7,6%	5.977	7,7%
Algemene kosten	16.628	19,3%	14.841	19,2%
Som der kosten	250.684	290,9%	228.303	295,4%
Bedrijfsresultaat	-185.826	-215,7%	-173.441	-224,4%
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	98.608	114,3%	43.066	55,7%
Rentelasten en soortgelijke kosten	-2.080	-2,4%	-2.142	-2,8%
Som der financiële baten en lasten	96.528	111,9%	40.924	52,9%
Bijzondere baten	14.604	16,9%	14.604	18,9%
Bijzondere lasten	-	0,0%	-48	-0,1%
Som der bijzondere baten en lasten	14.604	16,9%	14.556	18,8%
Resultaat	-74.694	-86,9%	-117.961	-152,7%

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.

	2024	2023	2022	2021
	€	€	€	€
Netto-omzet	86.238	77.267	69.642	57.203
Inkoopwaarde van de omzet	21.380	22.405	14.152	13.573
Bruto bedrijfsresultaat	64.858	54.862	55.490	43.630
Lonen en salarissen	148.211	135.358	133.734	119.031
Sociale lasten	23.165	21.227	20.460	18.795
Afschrijvingen materiële vaste activa	6.337	5.328	3.385	2.748
Overige personeelskosten	15.445	13.010	7.711	9.038
Huisvestingskosten	26.933	27.916	21.471	38.353
Exploitatiekosten	5.937	2.739	4.167	2.760
Verkoopkosten	324	753	1.526	3.229
Autokosten	1.173	1.154	732	485
Kantoorkosten	6.531	5.977	4.483	3.988
Algemene kosten	16.628	14.841	16.183	14.659
Som der kosten	250.684	228.303	213.852	213.086
Bedrijfsresultaat	-185.826	-173.441	-158.362	-169.456
Waardeveranderingen van effecten	98.608	43.066	1.333	179.051
Rentelasten en soortgelijke kosten	-2.080	-2.142	-2.120	-8.643
Som der financiële baten en lasten	96.528	40.924	-787	170.408
Bijzondere baten	14.604	14.604	14.604	14.606
Bijzondere lasten	-	-48	-	-389
Som der bijzondere baten en lasten	14.604	14.556	14.604	14.217
Resultaat	-74.694	-117.961	-144.545	15.169

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 2024		31 december 2023	
	€	€	€	€
Op korte termijn beschikbaar:				
Vorderingen	12.176		11.393	
Liquide middelen	<u>22.564</u>		<u>10.103</u>	
Totaal vlottende activa		34.740		21.496
Af: kortlopende schulden		<u>18.886</u>		<u>17.395</u>
Werkkapitaal		15.854		4.101
Vastgelegd op lange termijn:				
Materiële vaste activa	117.277		119.263	
Financiële vaste activa	<u>1.371.870</u>		<u>1.460.478</u>	
		<u>1.489.147</u>		<u>1.579.741</u>
Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen		<u>1.505.001</u>		<u>1.583.842</u>
Deze financiering vond plaats met:				
Eigen vermogen		1.375.947		1.450.641
Voorzieningen		<u>129.054</u>		<u>133.201</u>
		<u>1.505.001</u>		<u>1.583.842</u>

Blijkens deze opstelling is het werkkapitaal per 31 december 2024 ten opzichte van 31 december 2023 gestegen met € 11.753.



2. JAARREKENING

2.1 Balans per 31 december 2024

(Na resultaatbestemming)

	31 december 2024		31 december 2023	
	€	€	€	€
ACTIVA				
Vaste activa				
<i>Materiële vaste activa</i>				
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	98.181		95.193	
Inventaris	12.128		15.014	
Vervoermiddelen	6.968		9.056	
		117.277		119.263
<i>Financiële vaste activa</i>				
Overige effecten	1.371.870		1.460.478	
		1.371.870		1.460.478
Vlottende activa				
<i>Vorderingen</i>				
Dividendbelasting	1.600		1.097	
Overlopende activa	10.576		10.296	
		12.176		11.393
<i>Liquide middelen</i>		22.564		10.103
Totaal activazijde		<u>1.523.887</u>		<u>1.601.237</u>

2.1 Balans per 31 december 2024

(Na resultaatbestemming)

	31 december 2024		31 december 2023	
	€	€	€	€
PASSIVA				
Eigen vermogen				
Kapitaal	<u>1.375.947</u>	1.375.947	<u>1.450.641</u>	1.450.641
Voorzieningen				
Overige voorzieningen	<u>129.054</u>	129.054	<u>133.201</u>	133.201
Kortlopende schulden				
Handelscrediteuren	479		24	
Loonheffing	8.065		7.747	
Overige schulden	3.630		3.602	
Overlopende passiva	<u>6.712</u>	18.886	<u>6.022</u>	17.395
Totaal passivazijde		<u><u>1.523.887</u></u>		<u><u>1.601.237</u></u>

2.2 Winst- en verliesrekening over 2024

	2024		2023	
	€	€	€	€
Netto-omzet		86.238		77.267
Inkoopwaarde van de omzet		21.380		22.405
Bruto bedrijfsresultaat		<u>64.858</u>		<u>54.862</u>
Lonen en salarissen	148.211		135.358	
Sociale lasten	23.165		21.227	
Afschrijvingen materiële vaste activa	6.337		5.328	
Overige personeelskosten	15.445		13.010	
Huisvestingskosten	26.933		27.916	
Exploitatiekosten	5.937		2.739	
Verkoopkosten	324		753	
Kosten vervoermiddelen	1.173		1.154	
Kantoorkosten	6.531		5.977	
Algemene kosten	16.628		14.841	
Som der kosten		<u>250.684</u>		<u>228.303</u>
Bedrijfsresultaat		<u>-185.826</u>		<u>-173.441</u>
Waardeveranderingen van effecten	98.608		43.066	
Rentelasten en soortgelijke kosten	-2.080		-2.142	
Som der financiële baten en lasten		<u>96.528</u>		<u>40.924</u>
Bijzondere baten	14.604		14.604	
Bijzondere lasten	-		-48	
Som der bijzondere baten en lasten		<u>14.604</u>		<u>14.556</u>
Resultaat		<u><u>-74.694</u></u>		<u><u>-117.961</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 inschrijfsnummer 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

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	Vervoer- middelen	Totaal 2024
	€	€	€	€
Aanschafwaarde	95.193	43.321	10.443	148.957
Cumulatieve afschrijvingen	-	-28.307	-1.387	-29.694
Boekwaarde per 1 januari	95.193	15.014	9.056	119.263
Investeringen	2.988	1.363	-	4.351
Afschrijvingen	-	-4.249	-2.088	-6.337
Mutaties 2024	2.988	-2.886	-2.088	-1.986
Aanschafwaarde	98.181	44.684	10.443	153.308
Cumulatieve afschrijvingen	-	-32.556	-3.475	-36.031
Boekwaarde per 31 december	98.181	12.128	6.968	117.277

Afschrijvingspercentages:

Bedrijfsgebouwen en -terreinen

0 %

Inventaris

20 %

Vervoermiddelen

20 %

Financiële vaste activa

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Overige effecten		
Obligaties	598.663	594.358
Aandelen	562.475	655.388
Overige beleggingen	210.732	210.732
	1.371.870	1.460.478

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

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Dividendbelasting	1.600	1.097

Overlopende activa

Overlopende activa	574	529
Vooruitbetaalde verzekeringen	9.597	9.247
Nog te ontvangen huur / waarborgsommen	405	520
	10.576	10.296

2.4 Toelichting op de balans

PASSIVA

EIGEN VERMOGEN

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	€	€
Kapitaal		
Kapitaal	<u>1.375.947</u>	<u>1.450.641</u>

VOORZIENINGEN

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	€	€
Overige voorzieningen		
Voorziening groot onderhoud gebouwen	29.054	33.201
Voorziening schades monument	<u>100.000</u>	<u>100.000</u>
	<u>129.054</u>	<u>133.201</u>

KORTLOPENDE SCHULDEN

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	€	€
Handelscrediteuren		
Crediteuren	<u>479</u>	<u>24</u>

Belastingen en premies sociale verzekeringen

Loonheffing	<u>8.065</u>	<u>7.747</u>
-------------	--------------	--------------

Overige schulden

Overige schuld	3.480	3.452
Waarborgsommen	<u>150</u>	<u>150</u>
	<u>3.630</u>	<u>3.602</u>

Overlopende passiva

Vooruitontvangen bijdrage gasten	2.890	2.985
Nog te betalen bewaarloon ABN Amro	348	352
Nog te betalen kosten	<u>3.474</u>	<u>2.685</u>
	<u>6.712</u>	<u>6.022</u>

2.5 Toelichting op de winst- en verliesrekening

	2024	2023
	€	€
Netto-omzet		
Huren Landerijen	673	420
Opbrengsten vakantieweken	56.010	48.220
Kost en inwoning gastvrouwen	7.901	7.194
Opbrengst telefoon, kaarten ed.	1.169	1.172
Opbrengst garageboxen	20.485	20.220
Overige opbrengsten	-	41
	<u>86.238</u>	<u>77.267</u>

De netto-omzet over 2024 is ten opzichte van het vorige boekjaar met 11,6% gestegen.

Inkoopwaarde van de omzet

Toeristenbelasting 2024 en 2023/2022	2.504	4.426
Wasserij	4.598	4.174
Voeding	14.278	13.805
	<u>21.380</u>	<u>22.405</u>

Lonen en salarissen

Brutolonen en salarissen	137.904	126.301
Vakantietoeslag	10.307	9.057
	<u>148.211</u>	<u>135.358</u>

Sociale lasten

Sociale lasten	<u>23.165</u>	<u>21.227</u>
----------------	---------------	---------------

Afschrijvingen materiële vaste activa

Inventaris	4.249	3.941
Vervoermiddelen	2.088	1.387
	<u>6.337</u>	<u>5.328</u>

Overige personeelskosten

Reiskostenvergoeding	3.469	715
Werknemers schadeverzekering	1.477	167
Vrijwilligersvergoeding	6.100	5.700
Onbelaste uitkeringen	-	1.500
Scholings- en opleidingskosten	83	-
Ziekteverzuimverzekering	2.928	3.493
Arbodienst	339	316
Overige personeelskosten	1.049	1.119
	<u>15.445</u>	<u>13.010</u>

2.5 Toelichting op de winst- en verliesrekening

	2024	2023
	€	€
Huisvestingskosten		
Onderhoud onroerend goed	2.521	1.231
Onderhoud terreinen	4.677	6.563
Gas, water en elektra	7.484	8.212
Vaste lasten onroerend goed	3.897	2.353
Schoonmaakkosten	7.211	5.906
Milieu- en afvoerkosten	741	690
Overige huisvestingskosten	298	1.101
	<u>26.829</u>	<u>26.056</u>
Doorberekende huur	104	1.860
	<u>26.933</u>	<u>27.916</u>
 Exploitatie- en machinekosten		
Reparatie en onderhoud machines	2.548	328
Onderhoud inventaris	139	-
Onderhoud installaties	1.075	312
Klein gereedschap	2.175	2.099
	<u>5.937</u>	<u>2.739</u>
 Verkoopkosten		
Reclame- en advertentiekosten	74	-
Representatiekosten	49	517
Relatiegeschenken	201	236
	<u>324</u>	<u>753</u>
 Kosten vervoermiddelen		
Reparatie en onderhoud	922	767
Verzekering	251	387
	<u>1.173</u>	<u>1.154</u>
 Kantoorkosten		
Kantoorbenodigdheden	315	22
Drukwerk	-	21
Portokosten	40	56
Telecommunicatie	30	30
Internetkosten	971	935
Kosten automatisering	47	47
Kosten foto's	309	297
Contributies en abonnementen	4.819	4.569
	<u>6.531</u>	<u>5.977</u>

2.5 Toelichting op de winst- en verliesrekening

	2024	2023
	€	€
Algemene kosten		
Administratiekosten	6.811	4.973
Advieskosten	-	1.475
Zakelijke verzekeringen	9.647	8.393
Overige algemene kosten	170	-
	<u>16.628</u>	<u>14.841</u>
Financiële baten en lasten		
Waardeveranderingen van effecten		
Waardeverandering obligaties	4.305	25.177
Waardeverandering aandelen	74.097	-3.870
Waardeverandering overige beleggingen	-	4.308
Opbrengsten aandelen en obligaties	<u>20.206</u>	<u>17.451</u>
	<u>98.608</u>	<u>43.066</u>
Rentelasten en soortgelijke kosten		
Bankkosten en provisie	672	744
Bewaarloon en advieskosten beleggingen	<u>1.408</u>	<u>1.398</u>
	<u>2.080</u>	<u>2.142</u>
Bijzondere baten en lasten		
Bijzondere baten		
Subsidies	<u>14.604</u>	<u>14.604</u>
Bijzondere lasten		
Diverse lasten	<u>-</u>	<u>48</u>



3. BIJLAGEN

15050 Beukenstein 2024

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)

	Fiscale waarde				Fiscale waarde	Begin volgend boekjaar
Bedrijven:	Aanschafwaarde	markt 31-12-2024	2023	2024	aantal	
Obligaties	vlgns rapport					
Ssga euro sustainable corp bd a2	€ 378.260,00	€ 360.399,00	€ 351.618,00	€ 360.399,00	35.989,5388	
Ssga euro sustainable corp bd a2						
Pimco Global real return hdg acc v	€ 75.719,00	€ 67.747,00	€ 68.635,00	€ 68.635,00	3.700,0000	
Aand amundi jpm gbi glb govies-rhe-dis	€ 79.718,00	€ 62.865,00	€ 64.365,00	€ 62.865,00	750,0000	
Beleggingsfondsen VBI:						
Pimco global income fund ih	€ 140.152,00	€ 106.764,00	€ 109.740,00	€ 106.764,00	12.400,0000	
	€ 673.849,00	€ 597.775,00	€ 594.358,00	€ 598.663,00		
Overige beleggingsfondsen:						
Aandelen						
Ishares Msci EM Sri Etf Acc	€	-	€	-	5.010,0000	
Ishares msci emerg mkt sri etf de not	€ 80.141,00	€ 88.974,00	€ 79.790,00	€ 80.141,00	7.750,0000	
Ishares MSCI Europe Sri Etf	€ 69.494,00	€ 112.242,00	€ 139.412,00	€ 69.494,13	1.640,0000	
Ishares Msci USA sri etf acc	€ 70.623,00	€ 187.163,00	€ 93.970,00	€ 70.623,42	12.100,0000	
Ishares MSCI world sri etf	€ 342.216,00	€ 495.915,00	€ 342.215,68	€ 342.216,00	41.800,0000	
	€ 562.474,00	€ 884.294,00	€ 655.387,68	€ 562.474,54		
Overige						
Triodos micro finance	€ 96.504,00	€ 103.341,00	€ 96.504,00	€ 96.504,00	3.700,0000	
Northern trust dev real estate	€ 114.228,00	€ 123.120,00	€ 114.228,00	€ 114.228,00	12.000,0000	
	€ 210.732,00	€ 226.461,00	€ 210.732,00	€ 210.732,00		
	€ 2.569.150,00	€ 3.067.479,00	1.460.477,68	1.371.869,54		