



*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 2023**



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

## **JAARREKENING 2023**

### **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 2023	8
2.2	Winst- en verliesrekening over 2023	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 2023

De Lier, 29 mei 2024

Geacht Bestuur,

Hiermede brengen wij u verslag uit van onze werkzaamheden omtrent de jaarrekening 2023 van de onder uw beheer staande stichting.

De balans per 31 december 2023, de winst- en verliesrekening over 2023 en de toelichting, welke tezamen de jaarrekening 2023 vormen, alsmede de overige gegevens zijn in dit rapport opgenomen.

## **1.1 Opdrachtbevestiging**

### **Opdracht**

Wij hebben de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2023 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.

	2023		2022	
	€	%	€	%
Netto-omzet	77.267	100,0%	69.642	100,0%
Inkoopwaarde van de omzet	22.405	29,0%	14.152	20,3%
<b>Bruto bedrijfsresultaat</b>	<b>54.862</b>	<b>71,0%</b>	<b>55.490</b>	<b>79,7%</b>
Lonen en salarissen	135.358	175,2%	133.734	192,0%
Sociale lasten	21.227	27,5%	20.460	29,4%
Afschrijvingen materiële vaste activa	5.328	6,9%	3.385	4,9%
Overige personeelskosten	13.010	16,8%	7.711	11,1%
Huisvestingskosten	27.916	36,1%	21.471	30,8%
Exploitatiekosten	2.739	3,5%	4.167	6,0%
Verkoopkosten	753	1,0%	1.526	2,2%
Autokosten	1.154	1,5%	732	1,1%
Kantoorkosten	5.977	7,7%	4.483	6,4%
Algemene kosten	14.841	19,2%	16.183	23,2%
<b>Som der kosten</b>	<b>228.303</b>	<b>295,4%</b>	<b>213.852</b>	<b>307,1%</b>
<b>Bedrijfsresultaat</b>	<b>-173.441</b>	<b>-224,4%</b>	<b>-158.362</b>	<b>-227,4%</b>
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	43.066	55,7%	1.333	1,9%
Rentelasten en soortgelijke kosten	-2.142	-2,8%	-2.120	-3,0%
<b>Som der financiële baten en lasten</b>	<b>40.924</b>	<b>52,9%</b>	<b>-787</b>	<b>-1,1%</b>
Bijzondere baten	14.604	18,9%	14.604	21,0%
Bijzondere lasten	-48	-0,1%	-	0,0%
<b>Som der bijzondere baten en lasten</b>	<b>14.556</b>	<b>18,8%</b>	<b>14.604</b>	<b>21,0%</b>
<b>Resultaat</b>	<b>-117.961</b>	<b>-152,7%</b>	<b>-144.545</b>	<b>-207,5%</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.

	2023	2022	2021	2020
	€	€	€	€
Netto-omzet	77.267	69.642	57.203	50.468
Inkoopwaarde van de omzet	22.405	14.152	13.573	11.485
<b>Bruto bedrijfsresultaat</b>	<b>54.862</b>	<b>55.490</b>	<b>43.630</b>	<b>38.983</b>
Lonen en salarissen	135.358	133.734	119.031	118.382
Sociale lasten	21.227	20.460	18.795	20.156
Afschrijvingen materiële vaste activa	5.328	3.385	2.748	2.518
Overige personeelskosten	13.010	7.711	9.038	5.067
Huisvestingskosten	27.916	21.471	38.353	27.946
Exploitatiekosten	2.739	4.167	2.760	1.115
Verkoopkosten	753	1.526	3.229	460
Autokosten	1.154	732	485	818
Kantoorkosten	5.977	4.483	3.988	4.786
Algemene kosten	14.841	16.183	14.659	15.354
<b>Som der kosten</b>	<b>228.303</b>	<b>213.852</b>	<b>213.086</b>	<b>196.602</b>
<b>Bedrijfsresultaat</b>	<b>-173.441</b>	<b>-158.362</b>	<b>-169.456</b>	<b>-157.619</b>
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	-	-	-	6
Waardeveranderingen van effecten	43.066	1.333	179.051	11.123
Rentelasten en soortgelijke kosten	-2.142	-2.120	-8.643	-12.031
<b>Som der financiële baten en lasten</b>	<b>40.924</b>	<b>-787</b>	<b>170.408</b>	<b>-902</b>
Bijzondere baten	14.604	14.604	14.606	-
Bijzondere lasten	-48	-	-389	-110
<b>Som der bijzondere baten en lasten</b>	<b>14.556</b>	<b>14.604</b>	<b>14.217</b>	<b>-110</b>
<b>Resultaat</b>	<b>-117.961</b>	<b>-144.545</b>	<b>15.169</b>	<b>-158.631</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 2023		31 december 2022	
	€	€	€	€
<b>Op korte termijn beschikbaar:</b>				
Vorderingen	11.393		10.644	
Liquide middelen	10.103		15.962	
Totaal vlottende activa		21.496		26.606
Af: kortlopende schulden		17.395		20.402
Werkkapitaal		4.101		6.204
<b>Vastgelegd op lange termijn:</b>				
Materiële vaste activa	119.263		114.148	
Financiële vaste activa	1.460.478		1.595.838	
		1.579.741		1.709.986
<b>Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen</b>		<b>1.583.842</b>		<b>1.716.190</b>
<b>Deze financiering vond plaats met:</b>				
Eigen vermogen		1.450.641		1.568.602
Voorzieningen		133.201		147.588
		<b>1.583.842</b>		<b>1.716.190</b>

Blijkens deze opstelling is het werkkapitaal per 31 december 2023 ten opzichte van 31 december 2022 gedaald met € 2.103.



## **2. JAARREKENING**



**2.1 Balans per 31 december 2023**

(Na resultaatbestemming)

<b>ACTIVA</b>	<u>31 december 2023</u>		<u>31 december 2022</u>	
	€	€	€	€
<b>Vaste activa</b>				
<i>Materiële vaste activa</i>				
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	95.193		95.193	
Inventaris	15.014		18.955	
Vervoermiddelen	9.056		-	
		119.263		114.148
<i>Financiële vaste activa</i>				
Overige effecten	1.460.478		1.595.838	
		1.460.478		1.595.838
<b>Vlottende activa</b>				
<i>Vorderingen</i>				
Dividendbelasting	1.097		1.679	
Overlopende activa	10.296		8.965	
		11.393		10.644
<i>Liquide middelen</i>		10.103		15.962
<b>Totaal activazijde</b>		<u>1.601.237</u>		<u>1.736.592</u>



## 2.1 Balans per 31 december 2023

(Na resultaatbestemming)

<b>PASSIVA</b>	31 december 2023		31 december 2022	
	€	€	€	€
<b>Eigen vermogen</b>				
Kapitaal	<u>1.450.641</u>	1.450.641	<u>1.568.602</u>	1.568.602
<b>Voorzieningen</b>				
Overige voorzieningen	<u>133.201</u>	133.201	<u>147.588</u>	147.588
<b>Kortlopende schulden</b>				
Handelscrediteuren	24		1.323	
Loonheffing	7.747		7.450	
Overige schulden	3.602		3.306	
Overlopende passiva	<u>6.022</u>	17.395	<u>8.323</u>	20.402
<b>Totaal passivazijde</b>		<u><u>1.601.237</u></u>		<u><u>1.736.592</u></u>

**2.2 Winst- en verliesrekening over 2023**

	2023		2022	
	€	€	€	€
Netto-omzet		77.267		69.642
Inkoopwaarde van de omzet		<u>22.405</u>		<u>14.152</u>
<b>Bruto bedrijfsresultaat</b>		<b>54.862</b>		<b>55.490</b>
Lonen en salarissen	135.358		133.734	
Sociale lasten	21.227		20.460	
Afschrijvingen materiële vaste activa	5.328		3.385	
Overige personeelskosten	13.010		7.711	
Huisvestingskosten	27.916		21.471	
Exploitatiekosten	2.739		4.167	
Verkoopkosten	753		1.526	
Kosten vervoermiddelen	1.154		732	
Kantoorkosten	5.977		4.483	
Algemene kosten	<u>14.841</u>		<u>16.183</u>	
<b>Som der kosten</b>		<b>228.303</b>		<b>213.852</b>
<b>Bedrijfsresultaat</b>		<b>-173.441</b>		<b>-158.362</b>
Waardeveranderingen van effecten	43.066		1.333	
Rentelasten en soortgelijke kosten	<u>-2.142</u>		<u>-2.120</u>	
<b>Som der financiële baten en lasten</b>		<b>40.924</b>		<b>-787</b>
Bijzondere baten	14.604		14.604	
Bijzondere lasten	<u>-48</u>		<u>-</u>	
<b>Som der bijzondere baten en lasten</b>		<b>14.556</b>		<b>14.604</b>
<b>Resultaat</b>		<b><u>-117.961</u></b>		<b><u>-144.545</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.

#### **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 vorklausule. 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 2023
	€	€	€	€
Aanschafwaarde	95.193	43.321	-	138.514
Cumulatieve afschrijvingen	-	-24.366	-	-24.366
Boekwaarde per 1 januari	<u>95.193</u>	<u>18.955</u>	<u>-</u>	<u>114.148</u>
Investeringen	-	-	10.443	10.443
Afschrijvingen	-	-3.941	-1.387	-5.328
Mutaties 2023	-	-3.941	9.056	5.115
Aanschafwaarde	95.193	43.321	10.443	148.957
Cumulatieve afschrijvingen	-	-28.307	-1.387	-29.694
Boekwaarde per 31 december	<u>95.193</u>	<u>15.014</u>	<u>9.056</u>	<u>119.263</u>

Afschrijvingspercentages:

Bedrijfsgebouwen en -terreinen

0 %

Inventaris

20 %

Vervoermiddelen

20 %

##### Financiële vaste activa

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
<b>Overige effecten</b>		
Obligaties	594.358	569.181
Aandelen	655.388	820.233
Overige beleggingen	210.732	206.424
	<u>1.460.478</u>	<u>1.595.838</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

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
<b>Belastingen en premies sociale verzekeringen</b>		
Dividendbelasting	1.097	1.679
<b>Overlopende activa</b>		
Overlopende activa	529	496
Vooruitbetaalde verzekeringen	9.247	7.947
Nog te ontvangen huur / waarborgsommen	520	522
	<u>10.296</u>	<u>8.965</u>

## 2.4 Toelichting op de balans

### PASSIVA

#### EIGEN VERMOGEN

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
<b>Kapitaal</b>		
Kapitaal	<u>1.450.641</u>	<u>1.568.602</u>

#### VOORZIENINGEN

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
<b>Overige voorzieningen</b>		
Voorziening groot onderhoud gebouwen	33.201	47.588
Voorziening schades monument	<u>100.000</u>	<u>100.000</u>
	<u>133.201</u>	<u>147.588</u>

#### KORTLOPENDE SCHULDEN

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
<b>Handelscrediteuren</b>		
Crediteuren	<u>24</u>	<u>1.323</u>

#### Belastingen en premies sociale verzekeringen

Loonheffing	<u>7.747</u>	<u>7.450</u>
-------------	--------------	--------------

#### Overige schulden

Overige schuld	3.452	3.156
Waarborgsommen	<u>150</u>	<u>150</u>
	<u>3.602</u>	<u>3.306</u>

#### Overlopende passiva

Vooruitontvangen bijdrage gasten	2.985	3.700
Nog te betalen bewaarloon ABN Amro	352	348
Nog te betalen kosten	<u>2.685</u>	<u>4.275</u>
	<u>6.022</u>	<u>8.323</u>



## 2.5 Toelichting op de winst- en verliesrekening

	2023	2022
	€	€
<b>Netto-omzet</b>		
Huren Landerijern	420	420
Opbrengsten vakantieweken	48.220	40.891
Kost en inwoning gastvrouwen	7.194	7.578
Opbrengst telefoon, kaarten ed.	1.172	973
Opbrengst garageboxen	20.220	19.780
Overige opbrengsten	41	-
	<u>77.267</u>	<u>69.642</u>
<p>De netto-omzet over 2023 is ten opzichte van het vorige boekjaar met 10,9% gestegen.</p>		
<b>Inkoopwaarde van de omzet</b>		
Toeristenbelasting 2022 en 2023	4.426	-
Wasserij	4.174	3.451
Voeding	13.805	10.701
	<u>22.405</u>	<u>14.152</u>
<b>Lonen en salarissen</b>		
Brutolonen en salarissen	126.301	125.109
Vakantietoelage	9.057	8.625
	<u>135.358</u>	<u>133.734</u>
<b>Sociale lasten</b>		
Sociale lasten	<u>21.227</u>	<u>20.460</u>
<b>Afschrijvingen materiële vaste activa</b>		
Inventaris	3.941	3.385
Vervoermiddelen	1.387	-
	<u>5.328</u>	<u>3.385</u>
<b>Overige personeelskosten</b>		
Reiskostenvergoeding	715	1.000
Werknemers schadeverzekering	167	2.927
Vrijwilligersvergoeding	5.700	1.800
Onbelaste uitkeringen	1.500	-
Werkkleding	-	68
Ziekteverzuimverzekering	3.493	855
WIA-verzekering	-	295
Arbodienst	316	-
Overige personeelskosten	1.119	766
	<u>13.010</u>	<u>7.711</u>

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

	2023	2022
	€	€
<b>Huisvestingskosten</b>		
Onderhoud onroerend goed	1.231	720
Onderhoud terreinen	6.563	2.990
Gas, water en elektra	8.212	7.240
Vaste lasten onroerend goed	2.353	1.063
Schoonmaakkosten	5.906	5.364
Milieu- en afvoerkosten	690	611
Overige huisvestingskosten	1.101	1.623
	<u>26.056</u>	<u>19.611</u>
Doorberekende huur	1.860	1.860
	<u>27.916</u>	<u>21.471</u>
<b>Exploitatie- en machinekosten</b>		
Reparatie en onderhoud machines	328	222
Onderhoud inventaris	-	3.440
Onderhoud installaties	312	166
Klein gereedschap	2.099	339
	<u>2.739</u>	<u>4.167</u>
<b>Verkoopkosten</b>		
Representatiekosten	517	1.447
Relatiegeschenken	236	79
	<u>753</u>	<u>1.526</u>
<b>Kosten vervoermiddelen</b>		
Reparatie en onderhoud	767	732
Verzekering	387	-
	<u>1.154</u>	<u>732</u>
<b>Kantoorkosten</b>		
Kantoorbenodigdheden	22	110
Drukwerk	21	-
Portokosten	56	28
Telecommunicatie	30	30
Internetkosten	935	900
Kosten automatisering	47	44
Kosten foto's	297	313
Contributies en abonnementen	4.569	3.058
	<u>5.977</u>	<u>4.483</u>
<b>Algemene kosten</b>		
Administratiekosten	4.973	4.755
Advieskosten	1.475	3.027
Zakelijke verzekeringen	8.393	7.810
Overige algemene kosten	-	591
	<u>14.841</u>	<u>16.183</u>

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
<b>Financiële baten en lasten</b>		
<b>Waardeveranderingen van effecten</b>		
Waardeverandering obligaties	25.177	-92.292
Waardeverandering aandelen	-3.870	98.784
Waardeverandering overige beleggingen	4.308	-23.347
Opbrengsten aandelen en obligaties	17.451	18.188
	<u>43.066</u>	<u>1.333</u>
<b>Rentelasten en soortgelijke kosten</b>		
Rentelast rekening courant banken	-	3
Bankkosten en provisie	744	654
Bewaarloon en advieskosten beleggingen	1.398	1.463
	<u>2.142</u>	<u>2.120</u>
<b>Bijzondere baten en lasten</b>		
<b>Bijzondere baten</b>		
Subsidies	<u>14.604</u>	<u>14.604</u>
<b>Bijzondere lasten</b>		
Diverse lasten	<u>48</u>	<u>-</u>



### **3. BIJLAGEN**

15050 Beukenstein 2023

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 volgend boekjaar			Aankoop 2023			Verkoop			Resultaat		Fiscale waarde 2022		Fiscale waarde 2023		Begin volgend boekjaar	
	aantal	Waarde	aanschaf	aantal	Verkoop	Verkoop	Verkoop	Verkoop	Verkoop	markt 31-12-23	vigns rapport	2022	2023	aantal	Waarde	aanschaf	
<b>Obligaties</b>																	
Ssga euro sustainable corp bd a2	25.221,7485	€ 372.933,49								€ 351.618,00	€ 328.584,51	€ 351.618,00		25.221,7485	€ 378.260,00		
Ssga euro sustainable corp bd a2	10.767,7903									€ 68.635,00	€ 66.933,00	€ 68.635,00		10.767,7903			
Pimco Global real return hdg acc v	1.900,0000	€ 37.791,00								€ 68.635,00		€ 68.635,00		1.900,0000	€ 37.791,00		
	1.800,0000	€ 37.728,00								€ 1.800,0000		€ 1.800,0000		1.800,0000	€ 37.728,00		
Aand amundi ipm gbl govles-rhe-dis	750,0000	€ 79.718,00								€ 64.365,00	€ 63.427,50	€ 64.365,00		750,0000	€ 79.718,00		
<b>Beleggingsfondsen VBI:</b>																	
Pimco Global Income Fund Ih	12.400,0000	€ 140.152,00								€ 109.740,00	€ 110.236,00	€ 109.740,00		12.400,0000	€ 140.152,00		
										€ 594.358,00	€ 569.181,01	€ 594.358,00					
<b>Overige beleggingsfondsen:</b>																	
<b>Aandelen</b>																	
Ishares Msci Emerg Mkt Srt Etf	5.010,0000	€ 27.590,07								€ 79.790,00	€ 80.140,61	€ 79.790,00		5.010,0000	€ 27.590,07		
Ishares msci emerg mkt srt etf de not	7.750,0000	€ 55.637,25								€ -	€ -	€ 79.790,00		7.750,0000	€ 55.637,25		
Ishares MSCI Europe Srt Etf	4.760,0000	€ 246.114,91								€ 27.520,17	€ 246.114,91	€ 139.412,00		3.290,0000	€ 139.412,00		
Ishares Msci USA srt etf acc	19.400,0000	€ 122.289,06								€ 19.689,49	€ 93.970,06	€ 93.970,00		16.100,0000	€ 93.970,00		
Ishares MSCI world srt etf	45.400,0000	€ 371.688,80								€ 3.323,35	€ 371.688,80	€ 342.215,68		41.800,0000	€ 342.215,60		
<b>Overige</b>																	
Northern trust dev real estate	12.000,0000	€ 133.266,58								€ 50.533,01	€ 920.247,00	€ 620.233,39	€ 655.387,68				
Trodos micro finance	3.700,0000	€ 96.504,00								€ 115.920,00	€ 109.920,00	€ 114.228,00		12.000,0000	€ 114.228,00		
										€ 100.529,00	€ 96.504,00	€ 96.504,00		3.700,0000	€ 96.504,00		
										€ 216.449,00	€ 206.424,00	€ 210.732,00					
										€ 1.721.413,17	€ 50.533,01	€ 3.245.659,00	€ 1.595.838,40	€ 1.460.477,68		€ 1.543.206,32	