

**Stichting “Kinderzorg-Utrecht”
Hervormd Regionaal Fonds voor
Jeugdwelzijnswerk**

**Rapport inzake de jaarrekening
2020**

Inhoudsopgave

Financieel verslag

1	Algemene gegevens	3
2	Resultaat	5
3	Financiële positie	5

Jaarrekening

	Balans per 31 december 2020	7
	Staat van baten en lasten over 2020	8
	Toelichting behorende tot de jaarrekening 2020	9

Overige gegevens

	Controleverklaring	18
--	--------------------	----

Bijlagen

A	Overzicht obligaties	21
B	Overzicht aandelen	24

1 Algemene gegevens

1.1 Algemeen

Door de algemene vergadering van de Hervormde Vereniging “Kinderzorg-Utrecht” is in 1987 besloten tot ontbinding van deze vereniging en oprichting van de Stichting “Kinderzorg-Utrecht”, Hervormd Regionaal Fonds voor Jeugdwelzijnswerk, Amersfoort, alsmede tot overdracht van het vermogen en alle activiteiten aan deze stichting. De Stichting is blijkens notariële akte opgericht op 30 december 1988.

Bij notariële akte van 27 december 1989 is overeengekomen om het vermogen van de vereniging met terugwerkende kracht per 1 januari 1989 over te dragen aan de Stichting “Kinderzorg-Utrecht”, Hervormd Regionaal Fonds voor Jeugdwelzijnswerk.

De Stichting “Kinderzorg-Utrecht”, Hervormd Regionaal Fonds voor Jeugdwelzijnswerk staat ingeschreven bij de Kamer van Koophandel Utrecht e.o. in het handelsregister onder nummer 41189532.

1.2 Naam en doelstelling

Blijkens artikel 1 van de statuten draagt de stichting de naam “Stichting Kinderzorg-Utrecht” Hervormd Regionaal Fonds voor Jeugdwelzijnszorg en is gevestigd te Amersfoort.

De stichting zet gedeeltelijk de werkzaamheden voort van de op 9 januari 1907 opgerichte Hervormde Vereniging Kinderzorg-Utrecht gevestigd te Amersfoort.

De stichting is opgericht voor onbepaalde tijd.

Op 12 november 2007 heeft er een statutenwijziging plaatsgevonden.

Het doel van de stichting is blijkens artikel 2 van de statuten:

- a. het bieden van financiële hulp aan kinderen en jongeren tot en met tweeëntwintig jaar in de provincie.
- b. het verlenen van individueel of collectief bestemde hulp die gericht is op de bevordering van een goede lichamelijke, geestelijke of maatschappelijke ontwikkeling van de sub a. bedoelde personen, voor zover die hulp niet of onvoldoende gerealiseerd kan worden binnen de subsidiabele of eigen mogelijkheden van de instellingen die de zorg hebben voor die personen en voorts al hetgeen met een en ander rechtstreeks of zijdelings verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn, alles in de ruimste zin des woords.

1.3 Bestuur

Op 31 december 2020 was het bestuur van de Stichting als volgt samengesteld:

De heer ir. S. van 't Eind	- voorzitter
Mevrouw M.J. van der Wilt-Hoogenboom	- secretaris
De heer I. Vos	- penningmeester
Mevrouw J.L. Koolhof-Hamstra	
Mevrouw G. Lokhorst-van de Lagemaat	
Mevrouw C. Schneider-van den Berg	
De heer J. Boele FFP	

1.4 Activiteiten

De stichting komt 4x per jaar samen voor een vergadering. Het belangrijkste tijdens deze vergadering is het bespreken van de aanvragen die ontvangen zijn in de periode voorafgaand aan de vergadering. Besproken wordt of de aanvraag in lijn is met de doelstellingen van de stichting.

Als bestuur willen wij voorkomen dat het gehonoreerde bedrag ten goede komt aan een betaling van schulden van ouders. Het belangrijkste is dat het geld dat beschikbaar wordt gesteld ten goede komt aan de doelgroep van de stichting.

Verder wordt door het bestuur gezocht naar wegen en netwerken om de stroom van aanvragen te continueren dan wel te vergroten. Dit wordt gedaan door samenwerkingen op te zetten, aanwezig te zijn bij relevante bijeenkomsten of events en gebruik te maken van het netwerk.

1.5 Risico's en onzekerheden

De uitgaven die de stichting kan doen is sterk afhankelijk van het vermogen van de Stichting. Het doel is om ca. 5% van het stichtingsvermogen uit te keren aan aanvragen. In voorspoedige beurstijden is er de mogelijkheid om ruimhartiger te zijn en extra op zoek te gaan naar projecten of aanvragen die passen binnen de doelstelling van de stichting.

Uit ervaring blijkt dat in voorspoedige beurstijden de koersresultaten groter zijn dan de beoogde uitkeringen en uitgaven. Dit verschil wil de stichting juist inzetten in tijden dat het economisch minder gaat. Juist in periodes dat het economisch minder gaat, ontvangt de stichting meer aanvragen en passende projecten. Op die momenten is het juist van belang om ruimhartiger te zijn.

Het is dus niet per definitie zo dat als het rendement het niet toelaat er minder wordt gegeven. De stichting is in die zin contrair aan de economie. In tijden dat het economisch tegenzit, nemen de uitgaven heel bewust toe.

Als richtlijn wordt een doelvermogen aangehouden met een bijbehorend uitkeringspercentage. Dit moet meer gezien worden als een gemiddelde over een langer tijdsbestek i.p.v. jaar op jaar.

1.6 Afwikkeling stichting

Er is op dit moment geenszins sprake van afwikkeling van de stichting. Om dit moment in de toekomst financieel voor te zijn is het praktisch om de vraag te beantwoorden wat eventuele afwikkelingskosten kunnen zijn. Hiermee wordt een situatie voorkomen dat het vermogen is uitgegeven en er nog kosten openstaan

die de stichting dient te betalen. Er wordt uitgegaan van een totaal aan afwikkelkosten van € 30.000 welke zijn opgenomen als continuïteitsreserve onder het eigen vermogen. Uiteraard is de optelling hiervoor ruim genomen, afgerond en is rekening gehouden met toekomstige inflatie. In de optelling is rekening gehouden met kosten voor:

- Bank – Bankkosten
- Bank – Bewaarloon
- Administratiekosten
- Accountantskosten
- Bestuurskosten
- Beëindigings- en uitschrijvingskosten

Per jaar zal beoordeeld worden of de geschatte afwikkelkosten nog relevant is. Bij eventuele nieuwe inzichten wordt het bedrag bijgesteld.

Doel van het bepalen van de afwikkelkosten is om te weten tot welk liquiditeitsniveau de stichting uitgaven kan doen en nog wel voldoende middelen overhoudt om een eventuele afwikkeling financieel na te komen.

2 Resultaat

Het resultaat over 2020 bedraagt € 1.708 negatief tegenover € 142.070 positief over 2019.

De baten namen in 2020 per saldo met € 86.609 af. Deze afname wordt veroorzaakt door een afname van de koerswinsten op specifieke effecten.

De lasten over 2020 namen per saldo met € 55.556 toe. Deze toename wordt veroorzaakt door toename van de koersverliezen op specifieke effecten en de Corona actie.

3 Financiële positie

Van de financiële positie geven wij de volgende opstelling:

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Beschikbaar op lange termijn		
Vrije reserves	1.292.527	1.294.235
Vastgelegd op lange termijn		
Financiële vaste activa:		
* Obligaties	668.316	625.922
* Aandelen	642.279	674.447
* Overige vorderingen	-	-
	<u>1.310.595</u>	<u>1.300.369</u>
Liquiditeitsoverschot	<u>-18.068</u>	<u>-6.134</u>

Dit liquiditeitsoverschot, dat het bedrag weergeeft waarmee de vlottende activa de schulden op korte termijn overtreffen, is ten opzichte van 2019 afgenomen met € 11.934 en wel als volgt:

	€
Resultaat 2020	-1.708
Aankoop aandelen	-255.523
Aankoop obligaties	-144.342
Verkoop aandelen	232.756
Verkoop obligaties	212.120
Koersresultaten effecten	-55.237
Afname liquiditeitsoverschot	11.934

Leusden, 7 september 2021

S. van 't Eind

M.J. van der Wilt-Hoogenboom

I. Vos

J.L. Koolhof-Hamstra

G. Lokhorst-van de Lagemaat

C. Schneider-van den Berg

J. Boele

Balans per 31 december 2020

	31-12-2020	€	€	31-12-2019	€	€
Vaste activa						
Financiële vaste activa:						
* Obligaties	668.316			625.922		
* Aandelen	642.279			674.447		
* Overige vorderingen	-			-		
	1.310.595			1.300.369		
Vlottende activa						
Vorderingen:						
* Te vorderen dividendbelasting	268			300		
		268			300	
Liquide middelen		2.158			12.177	
		1.313.021			1.312.846	
Stichtingsvermogen						
* Vrije reserves	1.262.527			1.264.235		
* Continuïteitsreserve	30.000			30.000		
		1.292.527			1.294.235	
Kortlopende schulden						
Overige schulden en nog te betalen posten		20.494			18.611	
		1.313.021			1.312.846	

Staat van baten en lasten over 2020

	2020		2019	
	€	€	€	€
Baten				
Rente obligaties	12.787		13.686	
Giften	3.638		3.466	
Koersresultaten effecten	95.486		177.297	
Dividend	<u>7.785</u>		<u>11.856</u>	
		119.696		206.305
Lasten				
Giften en bijdragen	57.180		32.757	
Koersresultaten effecten	40.249		7.514	
Kosten beheer en administratie	<u>25.401</u>		<u>27.003</u>	
		122.830		67.274
Diverse baten en lasten		+1.426		+3.039
Resultaat		<u>-1.708</u>		<u>142.070</u>

Het negatieve resultaat over 2020 wordt verrekend met de vrije reserve.

Toelichting behorende tot de jaarrekening 2020

1 Grondslagen voor waardering van activa en passiva

1.1 Algemeen

Bij het opstellen van de jaarrekening is zoveel mogelijk aansluiting gezocht bij de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving voor kleine vennootschappen RJK C1, die zijn uitgegeven door de Raad voor de Jaarverslaggeving. De waarderingsgrondslagen zijn gebaseerd op de historische kosten en kostprijzen.

Activa en passiva (met uitzondering van het eigen vermogen) worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. In de balans en winst-en-verliesrekening zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

1.2 Financiële vaste activa

Obligaties en aandelen zijn gewaardeerd tegen de actuele waarde (marktwaaarde).

1.3 Vorderingen

Vorderingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de nominale waarde van de vordering.

1.4 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.

Grondslagen voor bepaling van het resultaat

2.1 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 resultaten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

2.2 Baten

Onder baten wordt verstaan de bedragen welke betrekking hebben op het boekjaar.

Koersresultaten effecten

Koersresultaten effecten(aandelen en obligaties) betreffen de gerealiseerde en ongerealiseerde koersresultaten. De baten bestaan uit de positieve gerealiseerde en ongerealiseerde koersresultaten op effectenniveau. De lasten bestaan uit de negatieve gerealiseerde en ongerealiseerde koersresultaten op effectenniveau.

2.3 Kosten

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

Giften en bijdragen

Giften en bijdragen betreffen de giften welke gedurende het boekjaar al zijn uitbetaald of toegezegd.

2.4 Financiële baten en lasten

Rentebaten en rentelasten

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de betreffende activa en passiva. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen.

Dividenden

Waardeverminderingen van financiële instrumenten die op marktwaarde gewaardeerd zijn, worden verwerkt in de winst-en-verliesrekening.

Balans per 31 december 2020

Vasteactiva

Obligaties

	€
Waarde per 1 januari 2020	625.922
Aangekocht in 2020	255.523
Verkocht 2020	-212.120
Koersresultaat gerealiseerd	-1.264
Koersresultaat ongerealiseerd	+256
Waarde per 31 december 2020	668.316

De nominale waarde van de obligaties bedroeg per balansdatum € 611.000.

Aandelen

	€
Balanswaarde per 1 januari 2020	674.447
Aangekocht in 2020	144.342
Verkocht in 2020	-232.756
Koersresultaat gerealiseerd	-2.491
Koersresultaat ongerealiseerd	+58.736
Balanswaarde per 31 december 2020	642.279

Flottende activa

Overige vorderingen

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Dividendbelasting	268	300

Liquide middelen

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Rabobank, rekening courant	2.158	11.242
Bank Ten Cate & Cie	-	934
	2.158	12.177

Stichtingsvermogen

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Vrije reserves	1.264.235	1.122.164
Continuïteitsreserve	30.000	30.000
Resultaat	-1.708	+142.070
Totaal	<u>1.292.527</u>	<u>1.294.235</u>

Kortlopende schulden

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Giften en bijdragen	11.496	10.020
Accountantskosten	1.950	3.463
Bankkosten	4.540	4.516
Bestuurskosten	-	613
Negatief banksaldo Bank ten Cate	2.508	-
	<u>20.494</u>	<u>18.611</u>

Staat van baten en lasten over 2020

Lasten

Giften en bijdragen

	2020 €	2019 €
Stichting Avavieren:		
* Aangepaste strandvakantie	1.000	
De Baanbreker, school voor praktijkonderwijs:		
* Reis Londen A. A., R. F. en D. K.		585
* Reis Londen M. J.		95
Budgetmediation:		
* Zwemles F.	454	
Stichting Buurtblinkers:		
* Projecten 2019		2.000
Buurteam Lunetten:		
* Laptop gezin M.	300	
Buurteam Overvecht Spoorzoom:		
* Leerlingenvervoer J.	300	
Buurteam Overvecht Utrecht:		
* Rolstoelbus E. I.	1.000	
Carecage:		
* Luiers/kleding M.	150	
Dagbesteding Dichtbij:		
* Max mobiel Q. O.		1.000
Diaconie Prot. Chr. Gem. Amersfoort:		
* Vakantiegeld delen	1.500	
Fit Bewind:		
* Paardrijden/voetbal M. M.	954	
S. G. (jeugdverpleegkundige):		
* Bijlessen T.	500	
* Bedden A. en M.	670	
Geldloket:		
* Laptop N.	300	

Stichting Handje Helpen:		
* Project bij de les	1.500	
's Heerenloo:		
* Kleding Y. B.		150
* Uitje S. v. H.		160
* Danslessen J. W.		67
* Kleding N. W.		150
* Fietslessen S. v.dr S.		600
* Vakantievergoeding E. en C. A.		
* Abonnement Basic Fit Beter met Thuis		240
Humanitas:		
* Bijdrage 2 kinderen kindervakantieweek		790
Stichting Ieder kind een boek:		
* Gepersonaliseerd boek kinderen	1.500	
Indebuurt033:		
* Gymspullen H.	75	
Johanneskerkgemeente:		
* Reis Turkije E. A.		488
Juniel Coaching:		
* Kinderbed E. J.		209
Kledingbank Amersfoort:		
* Geld voor sokken en ondergoed		200
Kommak:		
* Opleiding D.	960	
Stichting Leergeld IJsselstein:		
* Eigen bijdrage BSO G.	583	
Stichting Leergeld Utrecht:		
* Donatie laptops basisonderwijs	5.250	5.000
Leger des Heils:		
* Voetbalcontributie Al. H.	675	
Stichting Lokalis:		
* 2e hands fiets I.	265	
* Rolstoelbus K. Y.		1.000
Mevrouw D. M.:		
* Speltherapie D. R.	800	

MBO Amersfoort:		
* Cursusgeld I.	588	
* Lesgeld en leerboeken K. v. G.		194
Stichting Move:		
* Maatjesproject	1.500	
Move Forward Foundation:		
* Workshop Tour AZC Utrecht	2.900	
Peter Faber Stichting:		
* Project misdaadpreventie in de dop		1.000
Stichting Pit:		
* Studie verpleegkunde G. Z.		350
Stichting Praten met je handen:		
* Implementatie gebarenles L. en M.	1.000	
Stichting Seguro:		
* Donatie Kind in Beeld		2.150
Sovee:		
* Naturalisatieaanvraag	881	
* Traumaverwerking P. G.		1.266
* Stimulatie aflossen schuld R. I.		1.500
* Stimulatie aflossen zorgverzekering R. v. O		1.115
Stads Team Herstel, gemeente Utrecht:		
* Noodverblijf I. K.	224	
* Kinderopvang K	205	
* Kinderwagen R. A.	130	
* Laptops en kleding fam. K.		860
* Kleding fam. K.		640
* Kleding kinderen A.		400
Talentonen:		
* Laptop G.	299	
Stichting Timon:		
* Inrichting kamer C. v. F.		650
Stichting De Tra:		
* Zomerkamp		1.000
Stichting De Tussenvoorziening:		
* Kinderkamp D. de G.	124	
* Fiets S. B.		200
* Implantaat J. A. W.		600

Vluchtelingenwerk:		
* Vliegtickets H. en R.	200	
* Vliegtickets Y. en E.	200	
* Uitvaartkosten Y. Z.		500
 Voedselbank:		
* Reiskosten Walibi	240	
* Extra besteding per kwartaal		2.000
 Stichting Voedselfocus:		
* Q1	678	1.107
* Q2	871	812
* Q3	1.141	1.074
* Q4	1.221	1.405
 Stichting Vrienden Gezinshuis De Grote Geer:		
* Inrichting jongerenkamer	2.000	
 Wijkteam Amersfoort:		
* Huiswerkbegeleiding X.	785	200
 YMCA:		
* Joykids zomerkampen	750	
 Stichting Zilveren Maan:		
* Rouw en verlies		1.000
 Corona actie tijdens 1e lockdown	22.507	
	57.180	32.757

Kosten beheer en administratie

	2020	2019
	€	€
Administratie door derden	1.500	1.500
Secretariaatskosten	1.921	1.865
Bewaarloon effecten	17.414	17.643
Niet terug te ontvangen dividendbelasting	1.242	1.983
Accountantskosten	1.950	1.950
Bestuurskosten	329	391
Bankkosten	325	198
Overige kosten	720	1.472
	25.401	27.002

De bezoldiging voor bestuurders in 2020 is nihil.

Diverse baten en lasten

	2020	2019
	€	€
Vrijval/teruggaaf door ons toegezegde giften	-1.425	-3.232
Terug te ontvangen dividendbelasting	-1	-14
Accountantskosten	-	+207
	<u>-1.426</u>	<u>-3.039</u>

Aan: het bestuur van de Stichting "Kinderzorg-Utrecht" Hervormd Regionaal Fonds voor Jeugdwelzijnswerk

A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2020

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2020 van Stichting "Kinderzorg-Utrecht" Hervormd Regionaal Fonds voor Jeugdwelzijnswerk (hierna te noemen "de Stichting") gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de Stichting per 31 december 2020 en van het resultaat over 2020 in overeenstemming met de in de jaarrekening opgenomen grondslagen voor waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2020 (eigen vermogen ad € 1.292.527);
2. de staat van baten en lasten over 2020 (resultaat € -1.708); en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van de Stichting zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

B. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Het jaarverslag omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat. Voorts hebben wij kennis genomen van de in de bijlagen opgenomen informatie. Wij zijn van mening dat deze informatie met de jaarrekening verenigbaar is.

C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de in de jaarrekening opgenomen grondslagen voor waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de stichting in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de stichting te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een redelijke mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Voor een nadere uiteenzetting van onze verantwoordelijkheden en de daarmee samenhangende controlewerkzaamheden verwijzen wij naar de website van de Koninklijke Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants (NBA):

<https://www.nba.nl/globalassets/tools-en-voorbeelden/voorbeeldteksten-en-passages/standaardpassage-nieuwe-controletekst-niet-oob-nl.pdf>

Wij communiceren met de met governance belaste personen onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Amersfoort, 22 december 2021

Auren Audit & Assurance Amersfoort B.V.

A handwritten signature in blue ink, consisting of a stylized 'A' followed by a horizontal line and a curved line underneath.

A. (Andries) van Pijkeren RA

Obligaties

	31 december 2019			Mutaties 2020				31 december 2020			
	%	Nominale waarde	Balanswaarde	Nominale waarde	Aankoop-/ verkoop prijs	Kostprijs	Gerealiseerde koersresultaat	Nominale waarde	Kostprijs	Beurswaarde	Ongerealiseerde koersresultaat
ABN AMRO Bank 31 mei 2022	0,625	21.000	21.340					21.000	21.340	21.286	-55
Ahold Delhaize Kon 26 jun 2025	0,250	11.000	10.985	-1.000	-997	-999	-1	10.000	9.986	10.188	202
Anheuser-Busch Inbev 17 mrt 2022	0,875	28.000	28.622	-28.000	-28.559	-28.622	-62	0	0		0
Apple Inc 10 nov 2026	1,625	24.000	26.434	-1.000	-1.098	-1.101	-4	23.000	25.332	25.367	35
ASML 19 sep 2023	3,375	23.000	25.875	-3.000 1.000	-3.291 1.105	-3.375 1.105	-84	21.000	23.605	23.048	-557
AT&T Inc 17 dec 2021	2,650	17.000	17.772					17.000	17.772	17.349	-423
BNP Paribas 20 mei 2024	2,375	20.000	21.960	-1.000	-1.094	-1.098	-4	19.000	20.862	20.630	-232
Carlsberg Breweries 28 mei 2024	2,500	14.000	15.375					14.000	15.375	15.161	-214
Deutsche Telekom Int Fin 24 okt 2024	2,750	17.000	19.149					17.000	19.149	18.921	-228
Duitsland 15 aug 2025	1,000			23.000 -7.000	25.131 -7.611	25.131 -6.406	1.205	16.000	18.725	17.312	-1.413
E.On 7 okt 2025	1,000			9.000 5.000	9.337 5.270	9.337 5.270		14.000	14.607	14.701	95
EIB 13 nov 2026	1,250	29.000	31.877	-2.000	-2.189	-2.198	-9	27.000	29.678	29.962	284
EIB 15 nov 2032	1,125			24.000	28.174	28.174		24.000	28.174	28.080	-94
Eurofima 20 mei 2030	0,001			14.000	14.189	14.189		14.000	14.189	14.211	22
Finnish Government 15 apr 2026	0,500			10.000 13.000	10.454 13.683	10.454 13.683		23.000	24.137	24.486	349
Finnish Government 15 sep 2028	0,500			10.000	10.536	10.536		10.000	10.536	10.836	300
France 25 mei 2029	0,500			10.000	10.509	10.509		10.000	10.509	10.823	314

Obligaties

	31 december 2019			Mutaties 2020				31 december 2020			
	%	Nominale waarde	Balanswaarde	Nominale waarde	Aankoop-/verkoop prijs	Kostprijs	Gerealiseerde koersresultaat	Nominale waarde	Kostprijs	Beurswaarde	Ongerealiseerde koersresultaat
France Oat 25 okt 2021 (v.h. Frankrijk)	3,250	18.000	19.262	-1.000 -10.000 -7.000	-1.056 -10.494 -7.337	-1.070 -10.701 -7.491	-14 -207 -154	0	0		0
Frankrijk 25 nov 2024	1,750	27.000	29.813	-19.000 -8.000	-20.939 -8.795	-20.980 -8.834	-41 -39	0	0		0
GE Cap Euro funding 15 mrt 2023	2,625	14.000	15.012	-1.000 -13.000	-1.028 -13.572	-1.072 -13.940	-44 -368	0	0		0
IBM 7 nov 2025	2,875	18.000	20.638	-1.000	-1.124	-1.147	-23	17.000	19.491	19.317	-174
INTL. BK Rec and Develop 22 nov 2027	0,625			13.000 14.000	13.865 15.013	13.865 15.013		27.000	28.878	28.885	6
Irish Treasury 18 mrt 2031	1,350			9.000	10.470	10.470		9.000	10.470	10.558	88
LVMH 26 mei 2024	0,750	22.000	22.693	-2.000	-2.033	-2.063	-30	20.000	20.630	20.612	-18
Manpower Group 11 sep 2022	1,875	15.000	15.629	-15.000	-15.423	-15.629	-206	0	0		0
Merck Fin Services GMBH 24 mrt 2020	4,500	31.000	31.326	-31.000	-31.000	-31.326	-326	0	0		0
Morgan Stanley 31 mrt 2021	2,375	22.000	22.708	-6.000 -16.000	-6.106 -16.133	-6.193 -16.515	-88 -382	0	0		0
Nederland 15 jul 2023	1,750	32.000	34.624	-3.000 -20.000	-3.223 -21.315	-3.246 -21.640	-23 -325	9.000	9.738	9.572	-167
Nederland 15 jul 2024	2,000	33.000	36.647	-3.000	-3.336	-3.332	5	30.000	33.315	32.904	-411
Nederland 15 jul 2028	0,750			23.000	25.116	25.116		23.000	25.116	25.394	279
Nestle Finance INTL 12 sep 2022	1,750	9.000	9.466					9.000	9.466	9.316	-150

Obligaties

	31 december 2019			Mutaties 2020				31 december 2020			
	%	Nominale waarde	Balanswaarde	Nominale waarde	Aankoop-/ verkoop prijs	Kostprijs	Gerealiseerde koersresultaat	Nominale waarde	Kostprijs	Beurswaarde	Ongerealiseerde koersresultaat
Pepsico Inc 28 apr 2026	2,625	19.000	22.006	-1.000	-1.143	-1.158	-16	18.000	20.848	20.351	-497
Philips 22 mei 2026	0,500			10.000	10.259	10.259		10.000	10.259	10.316	57
Praxair 1 dec 2025	1,625	14.000	15.217	-2.000	-2.154	-2.174	-20	12.000	13.043	12.865	-178
Rabobank Stak perp	6,500	20.000	25.552	1.000			13	21.000	25.552	27.821	2.269
Natwest Markets (RBS) Var 16 mrt 2035		16.000	20.576					16.000	20.576	20.880	304
Republic of Austria 20 apr 2027	0,50			11.000	11.871	11.871		23.000	24.512	24.679	167
Republic of Austria 20 feb 2028	0,75			12.000	12.640	12.640					
Republic of Austria 20 feb 2028	0,75			11.000	11.634	11.634		11.000	11.634	12.063	428
SAP SE 22 feb 2027	1,750	14.000	15.527					14.000	15.527	15.539	11
Swisscom finance 14 nov 2028	0,004			13.000	13.162	13.162		13.000	13.162	13.389	227
Total Var Ag 26 feb perp	2,625	20.000	21.558					20.000	21.558	21.278	-280
Toyota Motor Credit 1 feb 2023	2,375	16.000	17.216	-1.000	-1.056	-1.076	-20	15.000	16.140	15.821	-320
Vattenfall 24 jun 2026	0,500	11.000	11.066	3.000	3.103	3.103		14.000	14.169	14.399	230
		575.000	625.922	36.000	43.415	42.138	-1.264	611.000	668.060	668.316	256

Aandelen

	31 december 2019			Mutaties 2020					31 december 2020			Ongerealiseerd koersresultaat
	Aantal	Kostprijs	Balanswaarde	Aantal	Prijs	Opbrengst	Kostprijs	Gerealiseerde koersresultaat	Aantal	Kostprijs	Beursswaarde	
Accenture	90	11.084	16.870	6	195	1.171	1.171		95	17.862	20.222	2.360
				19	188	3.575	3.575					
				-10	165	-1.653	-1.880	-227				
				-10	195	-1.949	-1.874	75				
Adobe Systems	75	14.819	22.019	-5	313	-1.563	-1.468	96	48	14.092	19.563	5.471
				-15	407	-6.103	-4.404	1.699				
				-7	416	-2.915	-2.055	860				
Adyen				4	1.418	5.672	5.672		6	9.348	11.430	2.082
				2	1.838	3.676	3.676					
Air Liquide	85	8.242	10.727	28	136	3.812	3.812		113	14.539	15.170	631
Allianz	50	8.757	10.920	-21	154	-3.244	-4.586	-1.342	0	0		0
				-29	169	-4.901	-6.334	-1.432				
Anheuser-Busch Inbev	140	8.524	10.179	85	58	4.918	4.918		225	15.098	12.827	-2.270
Ashtead Group				170	33	5.554	5.554		496	16.461	18.968	2.506
				150	30	4.488	4.488					
				26	33	853	853					
				150	37	5.565	5.565					
ASML Holding	90	12.344	23.733	-5	269	-1.343	-1.319	25	56	14.767	22.263	7.496
				-20	344	-6.880	-5.274	1.606				
				-9	324	-2.912	-2.373	539				
Assa Abloy Ab B	790	12.753	16.561	-20	22	-446	-419	27	660	13.740	13.319	-421
				-270	17	-4.600	-5.660	-1.060				
				160	20	3.258	3.258					
Biogen	85	21.324	22.452	-5	265	-1.324	-1.321	4	0	0		0
				-35	286	-10.018	-9.245	774				
				-13	248	-3.223	-3.434	-211				
				-32	234	-7.490	-8.452	-962				
Cie Financiere Richemont	195	11.476	13.665	-120	71	-8.495	-8.409	85	0	0		0
				-75	68	-5.126	-5.256	-129				
Cisco Systems	415	16.009	17.717	-250	39	-9.641	-10.673	-1.032	0	0		0
				-165	41	-6.789	-7.044	-255				
Coloplast A/S	185	14.989	20.462	-45	140	-6.300	-4.977	1.322	163	18.371	20.364	1.993
				23	125	2.886	2.886					
Diageo PLC	240	9.089	9.028	150	33	4.958	4.958		390	13.987	12.485	-1.502
DSM Kon.	115	8.216	13.352	-10	114	-1.137	-1.161	-24	105	12.191	14.784	2.594
Edwards Lifesciences				95	71	6.774	6.774		145	10.253	10.780	527
				50	70	3.479	3.479					

Aandelen

	31 december 2019			Mutaties 2020				Gerealiseerde koersresultaat	31 december 2020			Ongerealiseerd koersresultaat
	Aantal	Kostprijs	Balanswaarde	Aantal	Prijs	Opbrengst	Kostprijs		Aantal	Kostprijs	Beurswaarde	
Equinix				10	706	7.064	7.064		10	7.064	5.820	-1.244
Fedex				25	233	5.821	5.821		54	12.652	11.425	-1.227
				29	236	6.831	6.831					
Geberit	28	9.499	14.013	-2	401	-802	-1.001	-199	26	13.012	13.339	327
Groupe Danone	225	13.840	16.628	-120	62	-7.411	-8.868	-1.457	0	0		0
				-105	55	-5.791	-7.760	-1.968				
H&M B	320	6.165	5.835	210	13	2.811	2.811		530	8.646	9.085	439
Home depot	90	13.506	17.495	-5	227	-1.133	-972	161	62	12.052	13.421	1.368
				-23	210	-4.831	-4.471	360				
Illumina	52	14.776	15.356	-14	348	-4.876	-4.134	741	51	14.942	15.378	436
				13	286	3.720	3.720					
Inditex	420	9.387	13.209	-50	32	-1.604	-1.573	32	370	11.637	9.635	-2.002
Kering	18	7.409	10.534	4	565	2.258	2.258		22	12.792	13.077	285
Kone OYJ-B	305	12.700	17.775	-110	66	-7.302	-6.411	892	223	13.409	14.821	1.412
				28	73	2.044	2.044					
L'Oreal	76	16.317	20.064	-6	248	-1.487	-1.584	-97	70	18.480	21.756	3.276
Lowe's Cos Inc	150	12.100	15.991	-24	145	-3.483	-2.559	924	126	13.432	16.481	3.049
LVMH Moet Hennessy	60	15.492	24.852	-13	412	-5.361	-5.385	-23	47	19.467	24.012	4.545
Microsoft	170	15.080	23.864	-10	146	-1.458	-1.404	54	115	16.143	20.845	4.701
				-45	171	-7.685	-6.317	1.368				
NN Global Real Estate Fun	350	29.407	34.692	-10	74	-740	-991	-251	245	24.284	19.642	-4.643
				-95	79	-7.551	-9.416	-1.866				
Novozymes A/S	420	16.515	18.326	-130	47	-6.171	-5.672	499	290	12.653	13.621	968
Nvidia Corp				17	367	6.244	6.244		36	14.772	15.320	548
				5	466	2.330	2.330					
				14	443	6.198	6.198					
Paypal Holdings	145	12.377	13.962	-10	151	-1.507	-963	544	109	10.495	20.803	10.308
				-14	155	-2.170	-1.348	822				
				-12	164	-1.969	-1.155	814				
Pernod-Ricard	90	12.897	14.346	-5	160	-800	-797	3	85	13.549	13.328	-221
Quest Cleantech Fund	120	28.344	35.638						120	35.638	43.220	7.583
RELX NV	370	6.649	8.310	-30	24	-717	-674	43	340	7.636	6.810	-826
S&P Global	27	4.007	6.563	-6	270	-1.619	-1.458	161	38	9.649	10.180	531
				17	267	4.544	4.544					
Salesforce.com Inc	87	10.407	12.595	25	183	4.569	4.569		112	17.165	20.311	3.146
SAP AG	80	6.954	9.626	-35	127	-4.433	-4.211	222	80	8.933	8.578	-356
				35	101	3.519	3.519					
SEB Danish Mortgage BD	230	24.053	24.596	-10	107	-1.070	-1.069	1	220	23.527	24.057	530

Aandelen

	31 december 2019			Mutaties 2020					31 december 2020			
	Aantal	Kostprijs	Balanswaarde	Aantal	Prijs	Opbrengst	Kostprijs	Gerealiseerde koersresultaat	Aantal	Kostprijs	Beurswaarde	Ongerealiseerd koersresultaat
Shopify Inc				8	868	6.941	6.941		8	6.941	7.380	439
SIKA				26	219	5.684	5.684		61	13.135	13.655	520
				35	213	7.451	7.451					
Triodos Microfinance Fund	800	23.000	23.320	-80	28	-2.243	-2.332	-89	0	0		0
				-720	28	-20.239	-20.988	-749				
Umicore	530	18.422	22.981	-35	37	-1.309	-1.518	-209	0	0		0
				-280	45	-12.465	-12.141	324				
				-215	37	-8.009	-9.322	-1.313				
VISA Inc Class	85	10.422	14.217	-5	183	-913	-836	77	91	15.269	16.221	952
				11	172	1.888	1.888					
Walt Disney	160	15.360	20.599	-80	94	-7.555	-10.299	-2.745	107	14.082	15.798	1.717
				27	140	3.782	3.782					
Wolters Kluwer	175	11.260,27	11.378,50						175	11.379	12.086	707
	8.138	533.972	674.447	-1.813		-88.414	-90.905	-2.491	6.325	583.542	642.279	58.736