

JAARVERSLAG 2023

**Stichting Henriette Zoete
te
Utrecht**

Inhoudsopgave

Pagina

Bestuursverslag

1	Algemeen	4
2	Resultaat en vermogenspositie	5

Jaarrekening

3	Balans per 31 december 2023	6
4	Staat van Baten en Lasten 2023	8
5	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	9
6	Toelichting op de balans per 31 december 2023	11
7	Toelichting op de Staat van Baten en Lasten 2023	12
8	Vaststelling jaarverslag	14

Overige gegevens

	Controleverklaring	15
--	--------------------	----

Bijlagen

A	Fondsenstaat van Caceis per 31 december 2023	19
B	Redelijk vermogen	20

BESTUURSVERSLAG

1 ALGEMEEN

1.1 Oprichtingsdatum

De oprichtingsdatum van Stichting Henriëtte Zoete is 8 juli 1991. De akte hiervan is verleden voor notaris mr. H.A. Teyen te Utrecht. Het dossiernummer bij de Kamer van Koophandel en Fabrieken te Utrecht is: 41184976.

1.2 Doel van de Stichting

De Stichting heeft ten doel het bevorderen van de ontplooiingsmogelijkheden van gehandicapte jongeren in het algemeen en in het bijzonder op het terrein van onderwijs en scholing in Midden-Nederland, alsmede al hetgeen wat met het vorenstaande in de ruimste zin verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn.

De Stichting streeft dit doel na onder meer door het verlenen van materiële steun aan instellingen op het gebied van de gehandicaptenzorg.

1.3 Samenstelling bestuur

Het bestuur van de Stichting is ultimo 2023 als volgt samengesteld:

Voorzitter	dhr. Drs. M.C. Rietveld
Penningmeester	dhr. S.J. Bruins
Leden	dhr. P. Offerman
	mw. N. Eerens
	mw. C. Kooyman - van Loo
	mw. E. van der Vat

De heer Heringa is per 7 december 2023 teruggetreden. Mevrouw Kooyman - van Loo is per 6 juni 2023 tot het bestuur toegetreden en mevrouw van der Vat per 7 december 2023.

Dhr. E. Knies vervult de functie van ambtelijk secretaris.

1.4 Projectuitkeringen in 2023

In totaal bedroeg het bedrag van de gehonoreerde aanvragen € 56.730, terwijl een bedrag van € 89.122 was begroot. Ultimo 2023 was er sprake van een onderbesteding van € 30.533

De gehonoreerde aanvragen hadden betrekking op (College) de Trappenberg en (College) Ariane de Ranitz voor Amigo's (€ 23.000), (College) de Trappenberg inzake een communicatiesysteem (€ 16.000) en (College) de Trappenberg voor het 65-jarig bestaan van de school (€ 10.000).

Daarnaast zijn er aanvragen gehonoreerd aan HandicapNL inzake Buddies twee koppels (€ 2.897), Stichting Nobelhof inzake de inrichting van de gemeenschappelijke ruimte (€ 1.500) en FLOOR jongerencoaching (€ 3.333).

2 RESULTAAT EN VERMOGENSPOSITIE

2.1 Beleggingbeleid

De portefeuille wordt beheerd door Optimix Vermogensbeheer te Amsterdam en bestaat grotendeels uit beleggingen in beleggingsfondsen. In 2020 heeft het bestuur besloten om te streven naar een rendement op lange termijn van 5%. Het risicoprofiel is gematigd. In 2020 is eveneens besloten om over te stappen op duurzaam beleggen. Inmiddels bestaat een deel van de portefeuille uit aandelen die op duurzaamheid zijn gebaseerd.

2.2 Resultaat

Over 2023 is een positief resultaat behaald van € 98.362 wat is toegevoegd aan het eigen vermogen. Dit resultaat is tot stand gekomen onder invloed van reguliere (beleggingsactiviteiten). Door het herstel van de beurzen is een ongerealiseerde koerswinst behaald van € 213.587. Daarentegen werd bij de verkoop van de effecten wel een gerealiseerd koersverlies van € 31.736 geleden. In combinatie met een beperkt aantal aanvragen en toekenningen in 2023 (in totaal een bedrag van € 56.730), heeft dit per saldo geleid tot een resultaat van ruim € 98.000.

Rendement

In het jaar 2023 is een positief rendement behaald van 6,40 %.

In de onderstaande tabel treft u de beleggingsresultaten over de afgelopen 10 jaren.

Beleggingsresultaat

<u>Jaar</u>	<u>Totaal</u>
2014	8,4%
2015	3,5%
2016	7,5%
2017	4,4%
2018	-6,2%
2019	11,0%
2020	12,2%
2021	10,2%
2022	-13,8%
2023	6,4%
Ongewogen gemiddeld	4,4%

3 BALANS STICHTING HENRIETTE ZOETE 31 DECEMBER 2023
(na resultaatbestemming)

Activa

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Financiële vaste activa		
Overige effecten	2.663.392	2.398.720
	<u>2.663.392</u>	<u>2.398.720</u>
 Liquide middelen	 103.960	 254.839
Totaal	<u>2.767.352</u>	<u>2.653.559</u>

Passiva

	2023	2022
	€	€
Eigen vermogen		
Overige reserves	2.693.012	2.594.650
	<u>2.693.012</u>	<u>2.594.650</u>
Kortlopende schulden		
Overige schulden	74.340	58.909
	<u>74.340</u>	<u>58.909</u>
Totaal	<u>2.767.352</u>	<u>2.653.559</u>

	2023	Begroot 2023	2022
	€	€	€
Opbrengsten			
Opbrengst effecten	4.973	-	2.070
Ongerealiseerd koersresultaat	213.587	-	489.492-
Gerealiseerd koersresultaat	31.736-	-	71.273
	<u>186.824</u>	<u>120.000</u>	<u>416.149-</u>
Af: Bankkosten	23.029	22.780	23.499
Netto opbrengst belegd vermogen	<u>163.795</u>	<u>97.220</u>	<u>439.648-</u>
(excl. ongerealiseerde koersverschillen)			
Overige opbrengsten	-	-	-
Totaal Opbrengsten	<u>163.795</u>	<u>97.220</u>	<u>439.648-</u>
Kosten			
Algemene kosten	8.703	8.098	6.902
Bijdragen	56.730	89.122	43.373
Totaal kosten	<u>65.433</u>	<u>97.220</u>	<u>50.275</u>
Netto Resultaat	<u>98.362</u>	<u>-</u>	<u>489.923-</u>

Algemeen**Juridische vorm**

De organisatie is een stichting.

Verslaggevingsperiode

De verslaggevingsperiode is 1 januari 2023 tot en met 31 december 2023.

Toegepaste standaarden

De grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn conform Jaarverslaggeving RJ 640, organisaties zonder winststreven.

Continuïteit

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Algemeen

Voor zover bij de toelichting van de activa en passiva niet anders is vermeld, worden zij gewaardeerd tegen actuele waarde.

Een actief wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de stichting zullen toevloeien en de waarde daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld. Een verplichting wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans als een transactie (met betrekking tot het actief of de verplichting) niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting.

Een actief of verplichting wordt niet langer in de balans opgenomen indien een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot het actief of de verplichting aan een derde zijn overgedragen. Verder wordt een actief of een verplichting niet meer in de balans opgenomen vanaf het tijdstip dat niet meer wordt voldaan aan de voorwaarden van waarschijnlijkheid van de toekomstige economische voordelen en/of betrouwbaarheid van de bepaling van de waarde.

Voor zover noodzakelijk worden op de vorderingen voorzieningen getroffen voor verwachte oninbaarheid.

De opbrengsten en kosten worden toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben.

Opbrengsten worden verantwoord indien alle belangrijke risico's zijn overgedragen.

De rente wordt als onderdeel van de opbrengsten effecten gezien.

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat tevens de functionele valuta van de stichting is.

Gebruik van schattingen

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het bestuur oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen en baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

Financiële instrumenten

Onder financiële instrumenten worden zowel primaire financiële instrumenten, zoals vorderingen en schulden, als afgeleide financiële instrumenten verstaan. Voor de grondslagen van primaire financiële instrumenten wordt verwezen naar de behandeling per balanspost.

Beleggingen

De effecten zijn gewaardeerd tegen beurskoers per ultimo verslagjaar (zie bijlage A).

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde, inclusief transactiekosten (indien materieel). Na eerste verwerking vindt waardering plaats tegen geamortiseerde kostprijs. Voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de inbaarheid van de vorderingen.

Liquide middelen

Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Indien liquide middelen niet ter vrije beschikking staan, wordt hiermee rekening gehouden bij de waardering.

Vermogen

Het vermogen van de Stichting wordt gevormd door:

1. stichtingskapitaal
2. subsidies en donaties
3. schenkingen, erfstellingen en legaten
4. alle andere verkrijgingen en baten

Onder het eigen vermogen worden de overige reserves gepresenteerd.

De overige reserves bestaan uit de reserves die ter vrije beschikking staan van het bestuur en waaraan geen specifieke bestemming is gegeven door het bestuur of door derden.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs.

Opbrengst effecten

De opbrengst uit effecten worden in het jaar waarop de opbrengsten tot uitkering komen, volledig verwerkt als baten in de staat van baten en lasten.

Gerealiseerd koersresultaat

Het gerealiseerde koersresultaat wordt bepaald als saldo van de verkoopprijs (minus de verkoopkosten) en de historische kostprijs. De koersresultaten worden verantwoord op het moment dat betreffende aandelen zijn verkocht.

Ongerealiseerd koersresultaat

Het ongerealiseerde koersresultaat wordt bepaald als saldo van de beurskoers minus de historische kostprijs. De ongerealiseerde koersresultaten worden in de staat van baten en lasten verwerkt.

Overige baten

De overige baten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben.

Baten uit nalatenschappen worden verantwoord in het boekjaar waarin de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Kosten

De kosten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben.

6 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2023

Overige effecten

	2023	2022
€	€	
Beurswaarde per 1 januari	2.398.720	2.885.482
Bij: aankopen tegen aanschafwaarde	227.747	496.548
	<u>2.626.467</u>	<u>3.382.030</u>
Af: verkopen en lossingen tegen aanschafwaarde	176.662	493.817
	<u>2.449.805</u>	<u>2.888.213</u>
Ongerealiseerde koersverschillen	213.587	489.492-
Beurswaarde per 31 december	<u><u>2.663.392</u></u>	<u><u>2.398.720</u></u>

Liquide middelen

Caceis	9.830	160.522
ABN Amro	94.130	94.318
Stand per 31 december	<u><u>103.960</u></u>	<u><u>254.839</u></u>

De liquide middelen zijn per 31-12-2023 terstond opeisbaar.

	2023	2022
€	€	

Eigen vermogen

Overige reserves

Saldo per 1 januari	2.594.650	3.084.573
Resultaat boekjaar	98.362	489.923-
Stand per 31 december	<u><u>2.693.012</u></u>	<u><u>2.594.650</u></u>

Overige schulden

Rekening-courant DKP Onderwijsgroep	64.646	50.075
Beheerprovisie	5.694	5.434
Accountantskosten	4.000	3.400
Stand per 31 december	<u><u>74.340</u></u>	<u><u>58.909</u></u>

De rekening-courant van DKP Onderwijsgroep is direct opeisbaar. Er wordt geen rente vergoed over de rekening-courant. De schulden hebben allen een looptijd korter dan 1 jaar.

7 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2023

	2023	Begroot 2023	2022
	€	€	€
<u>Opbrengst effecten</u>			
Interest obligaties/deposito	1.333	-	953
Bij aankoop betaalde rente	0	-	104-
Dividend	3.640	-	1.221
	<u>4.973</u>	<u>-</u>	<u>2.070</u>
<u>Ongerealiseerd koersresultaat</u>	213.587	-	489.492-
<u>Gerealiseerd koersresultaat</u>	<u>31.736-</u>	<u>-</u>	<u>71.273</u>
	186.824	120.000	416.149-
<u>Bankkosten</u>			
Beheerprovisie	22.255	21.780	22.851
Bewaarloon	774	1.000	649
	<u>23.029</u>	<u>22.780</u>	<u>23.499</u>
<u>Netto opbrengst belegd vermogen</u>	<u>163.795</u>	<u>97.220</u>	<u>439.648-</u>

De netto opbrengst belegd vermogen is hoger dan begroot doordat in 2023 vanwege het herstel van de beurzen een ongerealiseerd koersresultaat is behaald van € 213.587.

Daarentegen is bij de verkoop van effecten een gerealiseerd koersverlies geleden van € 31.736.

	2023	Begroot 2023	2022
	€	€	€
<u>Algemene kosten</u>			
Administratiekosten	2.000	2.000	2.000
Accountantskosten	4.351	4.598	3.588
Overig	2.352	1.500	1.314
	<u>8.703</u>	<u>8.098</u>	<u>6.902</u>

De stijging bij de overige algemene kosten wordt voornamelijk veroorzaakt door de kosten van een notaris in het kader van de statutenwijziging.

Honoraria van de accountant

	2023 van Ree	Begroot 2023	2022 van Ree
	€	€	€
Onderzoek jaarrekening	4.351	4.598	3.588
Andere controleopdrachten	-	-	-
Fiscale adviezen	-	-	-
Andere niet-controlediensten	-	-	-
Accountantslasten	<u>4351</u>	<u>4598</u>	<u>3588</u>

	2023	Begroot 2023	2022
	€	€	€
Bijdragen			
HandicapNL, iedereen muziek Utrecht	-	-	7.500
St. wij voor jou, the Power of Down	-	-	2.000
De Kleine Prins Utrecht Noord, Speelplein	-	-	25.000
De Kleine Prins Utrecht, ballenmachines	-	-	8.600
Leerling, zuurstofhelm	-	-	273
(College) de Trappenberg & Ariane de Ranitz, Amigo's	23.000	-	-
(College) de Trappenberg, communicatiesysteem	16.000	-	-
(College) de Trappenberg, jubileum 65 jaar	10.000	-	-
HandicapNL, Buddies Utrecht twee koppels	2.897	-	-
FLOOR jongerencoaching, één Utrechtse deelnemer	3.333	-	-
Stichting Nobelhof, gemeenschappelijke ruimte	1.500	-	-
	<u>56.730</u>	<u>89.122</u>	<u>43.373</u>

Bezoldiging bestuurders.

De bestuurders ontvangen geen vergoeding.

(VOORSTEL) BESTEMMING VAN HET RESULTAAT

	Resultaat 2023
	€
Overige reserves	98.362
Totaal resultaat	<u>98.362</u>

GEBEURTENISSEN NA BALANSDATUM

Er zijn geen meldingen van belangrijke gebeurtenissen na balansdatum.

GEGEVENS OVER DE RECHTSPERSOON

Naam: Stichting Henriëtte Zoete
 Adres: Soestdijkerstraatweg 129 C
 Telefoon: 035 52 80 448
 E-mail: bestuur@dkponderwijsgroep.nl
 Internet: www.henriettezoete.nl

8 VASTSTELLING JAARVERSLAG

Het jaarverslag is door het bestuur vastgesteld op 6 juni 2024 te Hilversum.

dhr. Drs. M.C. Rietveld
(voorzitter)

dhr. S.J. Bruins
(penningmeester)

dhr. P. Offerman
(lid)

mw. N. Eerens
(lid)

mw. C. Kooyman - van Loo
(lid)

mw. E. van der Vat
(lid)

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: het bestuur van Stichting Henriëtte Zoete

A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2023

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2023 van Stichting Henriëtte Zoete te Utrecht gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Henriëtte Zoete per 31 december 2023 en van het resultaat over 2023 in overeenstemming met de in Nederland geldende RJ-Richtlijn 640 Organisaties zonder winststreven.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2023;
2. de winst- en verliesrekening over 2023; 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 Stichting Henriëtte Zoete 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

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarverslag andere informatie, die bestaat uit:

- Bestuursverslag;
- Overige gegevens.

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.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie in overeenstemming met RJ-Richtlijn 640 Organisaties zonder winststreven.

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 Nederland geldende RJ-Richtlijn 640 Organisaties zonder winststreven. 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 onderneming 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 bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar bedrijfsactiviteiten 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 waarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge 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.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- Het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de entiteit;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een onderneming haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en

- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met het bestuur 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.

Barneveld, 26 juni 2024

Van Ree Accountants

M.A. Rozendaal RA

FONDSSENSTAAT VAN CACEIS BANK PER 31 DECEMBER 2023

Vastrentende waarden	marktwaaarde
Duitsland i/L 04/2030 (DE0001030559)	207.647
Nederland 0.5% 07/32 (NL00150000RP1)	65.380
	273.027
Aandelen	
Impact basket - Schone Aarde (XS1853173588)	277.202
iShares Physical platinum (IE00B4LHWP62) USD	104.507
Dimensional EM Sust. Equity Fund (IE00BLCGQT35)	119.637
iShares MSCI EM Socially Responsible (IE00BYVJRP78)	121.543
iShares MSCI USA SRI ETF (IE00BYVJRR92)	302.897
Montanaro Better World Fund (IE00BYWFFB63)	165.745
SPDR Barclays Euro Government Bond (IE00B3S5XW04)	284.065
SKY Hrbr Gl.Fds-US Short Duration High Yld (LU0765417018)	170.342
Lyxor Green Bond ETF (LU1563454310)	47.550
Threadneedle European Social Bond Fund (LU1589837613)	97.987
M&G Sust. Euro Credit Fund (LU2360511021)	183.005
Handelsbanken Sustainable Energy Fund (SE0010920157)	161.722
iShares MSCI Japan SRI UCITS ETF (IE00BYX8XC17)	83.631
iShares MSCI World SRI (IE00BYX2JD69)	144.420
iShares Euro Govt 1-3 YR (IE00B14X4Q57)	54.935
iShares Physical Gold (IE00B4ND3602) USD	71.177
	2.390.365
Effecten portefeuille conform balans	2.663.392

Redelijk vermogen

Bijlage B

Onder redelijk vermogen wordt verstaan:

Beginkapitaal + donaties + schenkingen, erfstellingen en legaten

* inflatiepercentage

Jaar	Inflatie %	Beginstand (x € 1.000)	Inflatie (x € 1.000)	Giften/erfenissen (x € 1.000)	Eindstand (x € 1.000)
1992	3,42%	887	30		917
1993	1,87%	917	17		934
1994	1,87%	934	18		952
1995	1,78%	952	17		969
1996	1,84%	969	18		987
1997	2,16%	987	21		1.008
1998	2,00%	1.008	20		1.028
1999	2,20%	1.028	23		1.051
2000	2,60%	1.051	27		1.078
2001	4,20%	1.078	45		1.123
2002	3,30%	1.123	38		1.161
2003	2,10%	1.161	24		1.185
2004	1,20%	1.185	14		1.199
2005	1,70%	1.199	20		1.219
2006	1,00%	1.219	13		1.232
2007	1,60%	1.232	19	177	1.428
2008	1,94%	1.428	28		1.456
2009	1,20%	1.456	18		1.474
2010	1,93%	1.474	28		1.502
2011	2,30%	1.502	35		1.537
2012	2,50%	1.537	38		1.575
2013	2,50%	1.575	39		1.614
2014	0,98%	1.614	16		1.630
2015	0,64%	1.630	11		1.641
2016	0,32%	1.641	5	62	1.708
2017	1,39%	1.708	24		1.732
2018	1,72%	1.732	29	400	2.161
2019	2,63%	2.161	57	159	2.377
2020	1,28%	2.377	31		2.408
2021	2,68%	2.408	64		2.472
2022	9,97%	2.472	247		2.719
2023	3,93%	2.719	107		2.826