

Jaarverslag 2021

**Stichting tot Behartiging van de Belangen van het
Christelijk Onderwijs
s-Gravenhage**

Inhoudsopgave

Bestuursverslag	Pagina
Algemeen instellingsbeleid	3
Financieel beleid	6
Jaarrekening	
Grondslagen voor waardering van activa, passiva en resultaatbepaling	13
Balans per 31 december 2021, vergelijkende cijfers per 31 december 2020	19
Staat van baten en lasten 2021, vergelijkende cijfers 2020	20
Toelichting op de onderscheiden posten van de balans	21
Toelichting op de te onderscheiden posten van de staat van baten en lasten	24
(Voorstel) bestemming van het resultaat	26
Gebeurtenissen na balansdatum	26
Niet uit balans blijvende verplichtingen	26
Ondertekening	27
Overige gegevens:	28
Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	29
Bijlagen:	33
Effecten	34
D2	37

Bestuursverslag

Algemeen instellingsbeleid

Jaarrekening

De in dit verslag opgenomen jaarrekening 2021 is opgesteld door het bestuur van de Stichting tot Behartiging van de belangen van het Christelijk onderwijs ten Den Haag. Deze jaarrekening is gecontroleerd door Wijs accountants.

Kernactiviteiten en Beleid

Inleiding

Stichting tot Behartiging van de Belangen van het Christelijk Onderwijs (hierna: de stichting) is op 8 december 1981 opgericht en is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel te Den Haag onder dossiernummer 41152443. Conform de statuten is het doel van de stichting: de behartiging van de belangen van de te 's-Gravenhage gevestigde Stichting Christelijk Onderwijs Haaglanden en de Stichting Protestants Christelijke Peuterspeelzalen. Zij tracht dit doel te bereiken door:

- a. het verstrekken van bijdragen, leningen en voorschotten aan Stichting Christelijk Onderwijs Haaglanden (SCOH) en Stichting Protestants-Christelijke Peuterspeelzalen (SPCP) ter financiering van de kosten van SCOH en SPCP voor alle zaken die niet uit de overheidssubsidies kunnen worden bestreden;
- b. het rechtstreeks verstrekken van subsidies, bijdragen, leningen en voorschotten aan het personeel van SCOH en SPCP;
- c. alle middelen te verstrekken die naar het oordeel van het bestuur bevorderlijk zijn.

Om nader invulling te geven aan hetgeen in de statuten is opgenomen, is een beleidsplan geschreven. Dit beleidsplan is in 2017 vernieuwd en is te vinden op: <http://www.scoh.nl/over-scoh/publicaties>.

In stand te houden vermogen

Het vermogen van de stichting is opgebouwd uit giften/legaten, die veelal vele jaren geleden zijn verkregen. Het betreft privaat vermogen. De stichting verwerft niet actief financiële middelen. Om structureel uitkeringen te kunnen blijven doen, is besloten om het vermogen in stand te houden en eventueel uit het rendement uitkeringen te doen. Het vermogen (stichtingskapitaal) dat in stand blijft is €10 miljoen (peildatum: 1 januari 2011) met een jaarlijkse indexatie van 1%. De indexatie wordt jaarlijks gedaan over de hoogte van het stichtingskapitaal per 1 januari van dat jaar. Indien het resultaat in enig jaar negatief is, besluit het bestuur of indexatie ten laste van de algemene reserve plaatsvindt.

Het vermogen boven het stichtingskapitaal (algemene reserve) is beschikbaar voor het doen van uitkeringen en ter dekking van het jaarlijkse rendementsrisico (voornamelijk koersrisico en risico op tegenvallende huurinkomsten). In verband met het afdekken van het rendementsrisico worden geen

uitgaven gedaan uit categorie 3 t/m 7 (zie de paragraaf 'uitgaven'), indien de algemene reserve minder dan €1,0 miljoen bedraagt. Per 31 dec 2021 is de algemene reserve €6,5 miljoen. De genoemde €1,0 miljoen wordt niet jaarlijks geïndexeerd, maar jaarlijks wordt de gewenste hoogte geëvalueerd door het bestuur en vastgesteld voor het komende jaar.

Beheer van het vermogen

De stichting hecht aan maatschappelijk verantwoord beleggen. Jaarlijks wordt met de vermogensbeheerder besproken hoe zich dat vertaalt in de samenstelling van de beleggingen. De afspraken met betrekking tot het beheer van het vermogen zijn vastgelegd in een treasury statuut. Het treasury statuut maakt onderdeel uit van het beleidsplan van de stichting en is te vinden op: <http://www.scoh.nl/over-scoh/publicaties>.

Voor het beheer van de portefeuille is een contract gesloten met een vermogensbeheerder. Jaarlijks worden het (verwachte) rendement, risico en de benodigde cashflow met de vermogensbeheerder besproken en wordt het beheer daarop afgestemd.

Uitgaven categorieën

De volgende uitgaven kunnen worden gedaan ten laste van de stichting:

Op voorstel van het bestuur van SCOH en SPCP:

1. Tekorten bij de Stichting PC Peuterspeelzalen (SPCP) Den Haag;
2. Bijdragen aan huisvesting ten behoeve van SCOH of de SPCP. Dit betreft vooral bijdragen aan multifunctionele accommodaties (MFA) of extra lokalen. Als huuropbrengsten zijn te verwachten, worden de bijdragen in MFA opgenomen op de balans van de stichting. De huuropbrengsten worden in mindering gebracht op deze balanspost. Naar verwachting zullen de huuropbrengsten op de langere termijn hoger zijn dan de bijdragen in MFA. Als de bijdrage van de stichting is terugverdiend met huuropbrengsten, komen de huuropbrengsten daarna ten gunste van SCOH. Voor de stichting is er wel een risico, omdat huuropbrengsten achter kunnen blijven bij de verwachtingen.
3. Bijdragen aan onderwijskundige vernieuwingen. Voor bijdragen aan onderwijskundige vernieuwingen is een apart fonds opgezet. De stichting stelt 50% van het benodigde bedrag beschikbaar. De overige 50% wordt door SCOH beschikbaar gesteld. Voor aanvragen en toekenningen vanuit het fonds is een procedure ontwikkeld.

Op aanvraag door medewerkers van SCOH, medewerkers SPCP en bestuursleden van de stichting:

4. Projecten in relatie tot SCOH of SPCP in het kader van het uitdragen van de Christelijke identiteit
5. Projecten in het kader van duurzaamheid ten behoeve van SCOH of de SPCP. Het gaat hier om de zorg voor onze natuurlijke grond en hulpstoffen, denk hierbij aan energiebesparing.
6. Bijzondere projecten/activiteiten ten behoeve van alle SCOH-scholen en SPCP, zoals in het verleden bijvoorbeeld voor privacybeveiliging.
7. Bijzondere projecten die door een leidinggevende van SCOH of SPCP worden geïnitieerd. Hiervoor geldt een maximumbijdrage van €2.500,- per project.

Beschikbaar bedrag

In december van ieder jaar wordt de begroting door het bestuur vastgesteld. Daarbij wordt vastgesteld welke bedragen beschikbaar zijn voor de bovengenoemde onderdelen. In totaal is maximaal

beschikbaar: verwachte rendement op de portefeuille van dat jaar + de algemene reserve verminderd met €1,0 miljoen (in verband met afdekking rendementsrisico). Indien de bedragen niet uitgegeven worden, worden zij toegevoegd aan de algemene reserve en is er het volgende jaar een hoger bedrag beschikbaar.

Juridische structuur

De rechtspersoonlijkheid van het bevoegd gezag is een stichtingsvorm.

Stichting is op 8 december 1981 opgericht en is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel te Den Haag onder dossiernummer 41152443. Het RSIN nummer is 7419430.

De stichting heeft een ANBI status.

Het bestuur wordt samengesteld uit leden van de Raad van Toezicht van SCOH.

Bestuurssamenstelling

Het bestuur is als volgt samengesteld:

- Jan Schinkelshoek (voorzitter)
- Ruth van Werven (tot 31 dec 2021)
- Karel van den Boogaard
- Jannie van den Hul-Omta (tot 31 dec 2021)
- Els Verhoef
- Arnoud Pijls
- Daniëlle Koster (vanaf 1 januari 2022)
- Pieter Jan Dijkman (vanaf 1 januari 2022)

Beloningsbeleid

De bestuurders van de stichting ontvangen een vergoeding van 2.500 euro bruto per persoon per jaar.

Financieel beleid

Financiële positie op balansdatum

Onderstaand vindt u een overzicht van de financiële situatie op 31 december 2021 in vergelijking met de situatie van het jaar daarvoor. Na de balans volgt een korte toelichting op de belangrijkste wijzigingen in de balans.

Activa	31-12-2021	31-12-2020	Passiva	31-12-2021	31-12-2020
Immateriële vaste activa	-	-	Eigen Vermogen*	17.688.288	15.466.461
Materiële vaste activa	639.247	547.305	Voorzieningen	0	0
Financiële vaste activa	15.936.007	14.663.188	Langlopende schulden	0	0
Vaste Activa	16.575.254	15.210.493	Kortlopende schulden	350.841	226.324
Vorderingen	70.961	42.731			
Effecten	200.096	409.196			
Liquide middelen	1.192.819	30.365			
Vlottende activa	1.463.876	482.292			
Totaal activa	18.039.130	15.692.785	Totaal passiva	18.039.129	15.692.785

*Na resultaatsbestemming

Toelichting op de balans

Activa

In december 2020 heeft de stichting een pand aan de Oostergo/Westergosingel gekocht. De aankoopwaarde is opgenomen als materiele vaste activa. Een deel van dit pand werd gehuurd door SCOH en gebruikt door de school de Waterlelie. Na de aankoop blijft de Waterlelie de hoofdgebruiker van dit pand. Daarnaast wordt een deel verhuurd aan een organisatie die buitenschoolse opvang verzorgt. In 2021 is het pand geschikt gemaakt voor gebruik door de school en de buitenschoolse opvang. De kosten hiervan zijn voor 2/3 gedragen door de buitenschoolse opvang. Het restant van €103.000 euro is als investering opgenomen en wordt in 10 jaar afgeschreven. De afschrijving begint per 1 januari 2022. De toename van de materiele vaste activa bestaat dus uit de investering van €103.000 minus de afschrijvingskosten (€11.000) van de aankoop van het pand.

De financiële vaste activa zijn met circa €1,3 miljoen toegenomen. Enerzijds is er een toename door positieve (koers)resultaten op de effecten van circa €2,2 miljoen. Anderzijds is er een afname, omdat de investeringen lager zijn dan de desinvesteringen (verkoop van vrijval van effecten). Dat is nodig om de bijdragen aan diverse projecten van SCOH en de kosten van SPCP in het jaar 2022 te kunnen voldoen. Daarom is met de bank afgesproken om een groter bedrag aan te houden aan liquide middelen en minder te beleggen in effecten.

In 2021 is door SCOH een bedrag van €165.000 afgelost op multifunctionele accommodaties (MFA) en voorfinancieringen. De MFA wordt door SCOH gerealiseerd. De stichting geeft een lening aan SCOH om deze MFA-projecten te financieren. Deze lening aan SCOH wordt opgenomen in de financiële vaste activa van de stichting. De huuropbrengsten van deze projecten worden door SCOH aan de stichting betaald als aflossing van deze lening.

In 2017 heeft de stichting SBBCO een bedrag van €588.000 bijgedragen aan het nieuwbouwproject van de Spiegel. Dit bedrag was nodig om het gedeelte te realiseren dat door 2Samen gebruikt zou gaan worden. Dit is het KDV (kinderdagverblijf) deel van het gebouw. In 2021 is gebleken dat deze bijdrage niet voldoende was om het KDV deel van het gebouw te bouwen. Daarom is een aanvullende lening van €252.000 verstrekt.

De boekwaarde per 31 december 2021 van de MFA en voorfinancieringen is €1,1 miljoen (€1,0 miljoen per 31 december 2020). Zie bijlage D2 voor een specificatie van de MFA-projecten en voorfinancieringen.

De vorderingen zijn met ongeveer €28.000 toegenomen. Dit komt vooral, doordat de dividendbelasting van 2020 nog niet is terugontvangen.

Onder de post effecten zijn de obligaties opgenomen die binnen 1 jaar afgelost worden. De waarde is gedaald van €0,4 miljoen per 31 december 2020 naar €0,2 miljoen per 31 december 2021.

De liquide middelen zijn met €1,2 miljoen toegenomen tot circa €1,2 miljoen. Dat komt door de afspraak met de bank om meer liquide middelen aan te houden om de afgesproken bijdragen aan SCOH en SPCP in 2022 te kunnen doen.

Passiva

Het eigen vermogen is met €2,2 miljoen gestegen door het positieve resultaat in het jaar 2021. Het eigen vermogen bestaat uit een statutaire reserve van €11,2 miljoen en een algemene reserve van €6,5 miljoen.

De kortlopende schulden zijn met circa €125.000 gestegen. Dat wordt vooral veroorzaakt, door toename van de rekening courant met SCOH.

De kortlopende schulden per 31 december 2021 bestaan vooral uit:

- rekening courant met SCOH (€299.000);
 Dit wordt vooral veroorzaakt door de extra MFA bijdrage voor de Spiegel van €252.000, die per 31 december 2021 nog niet door de stichting is betaald aan SCOH.
- overlopende passiva (€51.000).
 Dit bestaat vooral uit een nog te betalen bedrag voor de AED's op scholen van €38.000.

Analyse resultaat

Zoals u in de onderstaande tabel kunt zien, liet de begroting van 2021 een negatief resultaat zien van €0,5 miljoen. Uiteindelijk resulteert een positief resultaat van €2,2 miljoen.

Baten	Realisatie 2021	Begroting 2021	Vershil	Realisatie 2020	Vershil
Overige baten	2.500.157	411.000	2.089.157	1.054.403	1.445.754
Totaal baten	2.500.157	411.000	2.089.157	1.054.403	1.445.754
Lasten					
Personeelslasten	7.827	117.000	-109.173	7.049	778
Huisvestingslasten	41.096	520.000	-478.904	91.235	-50.139
Overige lasten	218.461	268.252	-49.791	234.278	-15.817
Totaal lasten	278.330	916.172	-637.842	332.562	-54.231
Saldo baten en lasten	2.221.827	-505.172	2.726.999	721.841	1.499.986
Financiële baten en lasten					
Saldo financiële baten en lasten	0	0	0	0	0
Nettoresultaat	2.221.827	-505.172	2.726.999	721.841	1.499.986

Hieronder worden de belangrijkste verschillen met de begroting toegelicht.

Baten:

- De baten waren begroot op een rendement van 3% (€0,4 miljoen). Er is een positief rendement gerealiseerd van €2,5 miljoen. Hiervan is €2,2 miljoen veroorzaakt door een positief koersresultaat. De overige baten zijn vooral dividend en rente. In 2020 waren de baten in totaal €1,1 miljoen.
- In de overige baten is ook €33.000 aan huurbaten opgenomen in verband met de verhuur van de Oostergo/Westergo singel.

Personeelslasten:

- De personele lasten bestaan uit doorbelaste kosten van het staf- en servicebureau in verband met werkzaamheden die voor de stichting worden gedaan, zoals het verzorgen van de administratie, opstellen begroting, overleg met de bank en begeleiding huisvestingszaken.

- In de begroting was een bedrag van €117.000 opgenomen in verband met de aanschaf van AED's op scholen en de bijdrage aan de stichting SPCP. Deze kosten zijn in de realisatiecijfers onder de overige lasten geboekt.

Afschrijvingskosten

- In december 2020 heeft de stichting een pand aan de Oostergo/Westergosingel gekocht. Dit wordt in 50 jaar afgeschreven.

Huisvestingslasten:

- De stichting heeft een bedrag toegezegd van €0,2 miljoen om de woning bij de Vliermeent geschikt te maken voor woningen voor leerkrachten. In verband met vertraging bij de nieuwbouw van de Vliermeent is dit doorgeschoven van 2021 naar 2022. Daarnaast is duidelijk geworden dat deze kosten niet in 1x in de kosten genomen mogen worden, maar dat dit als investering moet worden geboekt. Op de investering vindt afschrijving plaats. Deze afschrijvingskosten komen dan ten laste van de jaarlijkse exploitatie.
- In de begroting 2021 is een bedrag van €300.000 opgenomen om de woning aan de Danckertsstraat te renoveren. Deze renovatie is verstraagd en is daarom doorgeschoven van 2021 naar 2022. Daarnaast moet ook deze post als investering worden geboekt. Zie de toelichting bij het vorige punt.
- De huisvestingskosten zijn circa € 41.000. Dit betreft vooral advieskosten voor projecten die in 2022 en 2023 uitgevoerd worden en waarvoor de stichting een bijdrage heeft toegezegd.

Overige lasten:

- In verband met het exploitatietekort van de Stichting PC Peuterspeelzalen (SPCP) was een bedrag begroot van €47.000,- Uiteindelijk bleek geen bijdrage nodig.
- Voor het fonds onderwijskundige vernieuwingen was in de begroting €223.000 gereserveerd. Dit is 50% van het benodigde bedrag. De andere 50% wordt door de scholen bijeengebracht. De realisatie komt uit op €145.000,-. De lagere realisatie wordt veroorzaakt, doordat er het afgelopen jaar minder aanvragen zijn gedaan.
- Het geschenk aan schoolverlaters van SCOH wordt door de stichting betaald. De kosten hiervan waren €18.000 in 2021.
- De stichting heeft een bedrag toegezegd van €70.000 om AED's op scholen op te hangen. Deze zijn in 2021 aangeschaft voor in totaal circa €38.000. Met het beschikbare bedrag bleek het mogelijk om bij grote scholen een 2e exemplaar op te hangen.

Toekomstparagraaf

In de onderstaande tabel is de begroting van het jaar 2022 opgenomen.

Baten	Realisatie 2021	Begroting 2022	Vershil
Overige baten	2.500.157	495.000	-2.005.157
Totaal baten	2.500.157	495.000	-2.005.157
Lasten			
Personeelslasten	7.827	185.000	177.173
Afschrijvingen	10.946	56.670	45.724
Huisvestingslasten	41.096	20.000	-21.096
Overige lasten	218.461	270.000	51.539
Totaal lasten	278.330	531.670	253.340
Saldo baten en lasten	2.221.827	-36.670	-2.258.497
Financiële baten en lasten			
Saldo financiële baten en lasten	0	0	0
Nettoresultaat	2.221.827	-36.670	-2.258.497

Het begrote resultaat in 2022 is €37.000 negatief.

Belangrijke posten in de begroting zijn:

- Er is in de begroting 2022 uitgegaan van een positief rendement van de portefeuille van 3%.
- Volgens afspraak komt 2/3^e van het negatieve resultaat van de stichting SPCP voor rekening van de stichting. In 2022 gaat dat om een bedrag van €180.000.
- In de onderstaande tabel zijn de investeringen opgenomen van de stichting. De kosten komen via de afschrijvingskosten in de jaarlijkse exploitatie terecht.

Investeringen	bedrag	jaar van aanschaf	afschr termijn	kosten per jaar
Oostergo/westergo aanschaf	546.000	2020	50	10.920
Oostergo/westergo opknappen	105.000	2021	10	10.500
Woningen Vlierboomstraat	250.000	juni 2022	10	25.000
Renovatie woning Danckertsstraat	455.000	juni 2022	10	45.500
totaal	1.356.000			91.920

- In december 2020 is ten behoeve van de school de Waterlelie een pand aan de Oostergo/Westergosingel gekocht. In 2021 is het pand geschikt gemaakt voor gebruik door de school. De stichting had hiervoor een bedrag van €75.000 ter beschikking gesteld. Door meerwerk en prijsstijging is het bedrag uitgekomen op €103.000.

- De stichting heeft €200.000 ter beschikking gesteld om de voormalige conciërgewoning bij de Vliermeent te renoveren tot woningen voor leerkrachten. Door prijsstijging blijkt het bedrag verhoogd te moeten worden naar €250.000.
- Tijdens de vergadering van 15 oktober 2020 is de stichting akkoord gegaan met het renoveren en verhuren van de leegstaande woning aan de Danckertsstraat. Er is toen een inschatting gemaakt dat de kosten circa €300.000 zullen zijn. Inmiddels is duidelijk dat de kosten hoger liggen. Naar verwachting is een bedrag van €455.000 nodig om de woning te renoveren, zodat deze verhuurd kan worden in het hogere segment.

Daarnaast is een aantal andere posten begroot die via de balans worden verwerkt. Deze posten hebben geen effect op het resultaat. De belangrijkste hiervan zijn:

- De toegezegde voorfinanciering bij de nieuwbouw van Vroondaal is ongewijzigd (€0,6 miljoen). Het verwachte jaar van realisatie is doorgeschoven van 2021 naar 2022 en de terugbetaling door de gemeente is voor de helft verschoven van 2023 naar 2024, omdat er in 2022 nog niet genoeg leerlingen zijn om voor volledige terugbetaling (in 2023) in aanmerking te komen.
- Een belangrijk onderdeel in de financiën van de stichting is de bijdrage aan multifunctionele accommodaties (MFA). Er zijn in 2022 geen nieuwe investeringen opgenomen. In totaal is de huisvestingsbijdrage van de stichting € 2,8 miljoen. De verwachte huuropbrengsten voor de stichting zijn t/m 31 december 2023 naar verwachting circa €1,1 miljoen. De verwachte terugverdientijd is circa 10 jaar. Dat maakt deze investeringen financieel gezien zeer aantrekkelijk, aangezien de huur naar verwachting veel langer doorloopt. Ook vanuit strategisch oogpunt zijn de investeringen aantrekkelijk, aangezien het voor ouders (en scholen) aantrekkelijk is als de BSO in het schoolgebouw zit. Natuurlijk zit er ook enig risico aan deze investeringen. Indien geen huurders gevonden worden, blijven de huurinkomsten achter, terwijl de exploitatiekosten (energie, schoonmaak) wel doorlopen. De exploitatiekosten zijn overigens niet voor rekening van de stichting, maar voor rekening van SCOH.

Jaarrekening

Jaarrekening

Grondslagen voor waardering van activa, passiva en resultaatbepaling

GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING VAN ACTIVA, PASSIVA EN RESULTAATBEPALING

De jaarrekening is opgesteld volgens de bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW en met inachtneming van RJ C1 Kleine Organisaties zonder winststreven.

De jaarrekening is opgesteld in euro's. Activa en passiva 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, de staat van baten en lasten en het kasstroomoverzicht zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting. Voor zover noodzakelijk worden op de vorderingen voorzieningen getroffen voor verwachte oninbaarheid.

Activiteiten

Stichting tot Behartiging van de Belangen van het Christelijk Onderwijs (hierna: de stichting) is op 8 december 1981 opgericht, is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel te Den Haag onderdossiernummer 41152443 en gevestigd te Den Haag aan de Laan van Meerdervoort 70.

Conform de statuten is het doel van de stichting: de behartiging van de belangen van de te 'sGravenhage gevestigde Stichting Christelijk Onderwijs Haaglanden en de Stichting ProtestantsChristelijke Peuterspeelzalen. Zij tracht dit doel te bereiken:

- a. door het verstrekken van bijdragen, leningen en voorschotten aan Stichting ChristelijkOnderwijs Haaglanden (SCOH) en Stichting Protestants-Christelijke PeuterspeelzalenHaaglanden (SPCP) ter financiering van de kosten van SCOH en SPCP voor alle zaken die niet uit de overheidssubsidies kunnen worden bestreden;
- b. door het rechtstreeks verstrekken van subsidies, bijdragen, leningen en voorschotten aan hetpersoneel van SCOH en SPCP;
- c. door alle middelen welke naar het oordeel van het bestuur voor gemeld doel bevorderlijk kunnen zijn.

Continuïteit

De in de onderhavige jaarrekening gehanteerde grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn gebaseerd op de veronderstelling van continuïteit van de stichting.

Consolidatie

De Stichting tot Behartiging van de Belangen van het Christelijk Onderwijs behoort tot een groep waarvan de Stichting Christelijk Onderwijs Haaglanden aan het hoofd staat. De Jaarrekening van de Stichting tot Behartiging van de Belangen van het Christelijk Onderwijs is opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van de Stichting Christelijk Onderwijs Haaglanden te Den Haag.

Jaarrekening

Grondslagen voor waardering van activa, passiva en resultaatbepaling

Verbonden partijen

Als verbonden partijen worden alle rechtspersonen aangemerkt waarover overheersende zeggenschap, gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis kan worden uitgeoefend. Ook rechtspersonen die overwegende zeggenschap kunnen uitoefenen worden aangemerkt als verbonden partij. Ook de statutaire directieleden, andere sleutelfunctionarissen in het management van Stichting tot Behartiging van de Belangen van het Christelijk Onderwijs en nauwe verwanten zijn verbonden partijen.

De Stichting Christelijk Onderwijs Haaglanden te Den Haag en de Stichting Protestants Christelijke Peuterspeelzalen te Den Haag, worden aangemerkt als verbonden partij. Transacties tussen groepsmaatschappijen worden in de consolidatie geëlimineerd. Transacties van betekenis met verbonden partijen worden toegelicht voor zover deze niet onder normale marktvoorwaarden zijn aangegaan. Hiervan wordt toegelicht de aard en de omvang van de transactie en andere informatie die nodig is voor het verschaffen van inzicht in de financiële positie.

Vergelijking met voorgaand jaar

De grondslagen voor waardering van activa, passiva en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar.

Schattingen

Om de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening te kunnen toepassen, is het nodig dat het bestuur van de stichting zich over verschillende zaken een oordeel vormt, en dat het bestuur schattingen maakt die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

Financiële Vaste activa

Effecten

Effecten die onderdeel zijn van de handelsportefeuille worden, na eerste verwerking, gewaardeerd tegen reële waarde. Waardeveranderingen worden rechtstreeks in de staat van baten en lasten verwerkt. De onder de effecten opgenomen eigen-vermogensinstrumenten (niet beursgenoteerd) die geen onderdeel zijn van de handelsportefeuille, worden gewaardeerd tegen reële waarde. Transactiekosten die zijn toe te rekenen aan effecten die na eerste verwerking worden gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van de waardeveranderingen via de staat van baten en lasten, worden rechtstreeks in de staat van baten en lasten verwerkt.

Jaarrekening

Grondslagen voor waardering van activa, passiva en resultaatbepaling

Overige vorderingen

Dit betreffen bijdragen in huisvesting ten behoeve van SCOH voor multifunctionele accommodaties. Deze worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of de vervaardigingsprijs van de multifunctionele accommodatie. De aflossing vindt plaats uit de huuropbrengsten van de multifunctionele accommodaties door de SCOH.

Materiële vaste activa

Bedrijfsgebouwen en -terreinen worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs plus bijkomende kosten of vervaardigingsprijs onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de geschatte toekomstige gebruiksduur. Op terreinen wordt niet afgeschreven. Er wordt rekening gehouden met de bijzondere waardeverminderingen die op balansdatum worden verwacht. Verbouwingen en renovatiekosten worden gewaardeerd tegen kostprijs onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de geschatte gebruiksduur.

Onderstaand worden de afschrijvingstermijnen per categorie weergegeven. Tevens zijn de activeringsgrenzen vermeld.

Categorie	Afschrijvings-termijn in maanden	Afschrijvingspercentage per jaar	activeringsgrens in €
Schoolgebouwen	600	2	1.000
Woningen	600	2	1.000
Bouwkundige kosten/renovaties	120	10	1.000

Vlottende activa

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie. Handelsvorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Als de ontvangst van de vordering is uitgesteld op grond van een verlengde overeengekomen betalingstermijn wordt de reële waarde bepaald aan de hand van de contante waarde van de verwachte ontvangsten en worden op basis van de effectieve rente rente-inkomsten ten gunste van de staat van baten en lasten gebracht. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Jaarrekening

Grondslagen voor waardering van activa, passiva en resultaatbepaling

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan 12 maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit algemene reserves. De bestemmingsreserves zijn reserves met een beperktere bestedingsmogelijkheid, welke door het bestuur is aangebracht. De bestemmingsfondsen zijn reserves met een beperktere bestedingsmogelijkheid, welke door derden zijn aangebracht.

Schulden

Schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van de schulden worden in de waardering bij eerste verwerking opgenomen. Schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten.

Het verschil tussen de bepaalde boekwaarde en de uiteindelijke aflossingswaarde wordt op basis van de effectieve rente gedurende de geschatte looptijd van de schulden in de winst- en-verliesrekening als interestlast verwerkt.

Kortlopende schulden

De overlopende passiva betreffen de vooruitontvangen bedragen die aan opvolgende perioden worden toegerekend en/of nog te betalen bedragen, voor zover ze niet onder de andere kortlopende schulden zijn te plaatsen.

Kortlopende schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De reële waarde en geamortiseerde kostprijs zijn gelijk aan de nominale waarde van de schulden.

Jaarrekening

Grondslagen voor waardering van activa, passiva en resultaatbepaling

Financiële instrumenten en risicobeheersing

Prijrisico

Stichting tot Behartiging van de Belangen van het Christelijk Onderwijs loopt risico's op de waarde van effecten. De stichting beheerst het risico door stratificatie aan te brengen in de portefeuille en limieten te stellen.

Rente- en kasstroomrisico

Stichting tot Behartiging van de Belangen van het Christelijk Onderwijs loopt renterisico over de rentedragende vorderingen (met name onder financiële vaste activa, effecten en liquide middelen) en rentedragende langlopende en kortlopende schulden.

Voor vorderingen en schulden met variabele renteaftspraken loopt Stichting tot Behartiging van de Belangen van het Christelijk Onderwijs risico ten aanzien van toekomstige kasstromen; met betrekking tot vastrentende vorderingen en schulden loopt Stichting tot Behartiging van de Belangen van het Christelijk Onderwijs risico's over de reële waarde als gevolg van wijzigingen in de marktrente. Voor de renterisico's van de stichting worden geen financiële derivaten met betrekking tot renterisico gecontracteerd.

Kredietrisico

De Liquide middelen staan uit bij banken die minimaal een A-rating hebben.

Baten en lasten

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen. Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben.

Lasten en risico's die hun oorsprong vinden vóór het einde van het verslagjaar, zijn in acht genomen als zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden. Het resultaat van de staat van baten en lasten wordt toegevoegd aan de (bestemde) reserve(s) die door het bestuur is (zijn) bepaald.

Jaarrekening

Grondslagen voor waardering van activa, passiva en resultaatbepaling

Opbrengstverantwoording

Overige baten en lasten

Rentebaten en rentelasten

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva.

Dividenden

Dividenden te ontvangen van effecten worden verantwoord, zodra stichting het recht hierop heeft verkregen.

Giften

Indien baten worden ontvangen in de vorm van zaken of diensten, worden deze gewaardeerd tegen de reële waarde.

Overige baten bestaan uit baten uit verhuur en overige baten.

Jaarrekening

Balans

1 Activa		31-12-2021	31-12-2020	2 Passiva		31-12-2021	31-12-2020
1.1	Immateriële vaste activa	-	-	2.1	Eigen Vermogen*	17.688.288	15.466.461
1.2	Materiële vaste activa	639.247	547.305	2.2	Voorzieningen	-	-
1.3	Financiële vaste activa	15.936.007	14.663.188	2.3	Langlopende schulden	-	-
	Vaste Activa	16.575.254	15.210.493	2.4	Kortlopende schulden	350.841	226.324
1.5	Vorderingen	70.961	42.731				
1.6	Effecten	200.096	409.196				
1.7	Liquide middelen	1.192.819	30.365				
	Vlottende activa	1.463.876	482.292				
	Totaal activa	18.039.129	15.692.785		Totaal passiva	18.039.129	15.692.785

* na resultaatbestemming

Jaarrekening

Staat van baten en lasten

3	Baten	Realisatie 2021	Begroting 2021	Vershil	Realisatie 2020	Vershil
3.5	Overige baten	2.500.157	411.000	2.089.157	1.054.403	1.445.754
	Totaal baten	2.500.157	411.000	2.089.157	1.054.403	1.445.754
4	Lasten					
4.1	Personeelslasten	7.827	117.000	-109.173	7.049	778
4.2	Afschrijvingen	10.946	10.920	26	-	10.946
4.3	Huisvestingslasten	41.096	520.000	-478.904	91.235	-50.139
4.4	Overige lasten	218.461	268.252	-49.791	234.278	-15.817
	Totaal lasten	278.330	916.172	-637.842	332.562	-54.231
	Saldo baten en lasten	2.221.827	-505.172	2.726.999	721.841	1.499.986
	Saldo financiële baten en lasten	0	-	0	0	-0
	Nettoresultaat	2.221.827	-505.172	2.726.999	721.841	1.499.986

Jaarrekening

Toelichting balans

	Aanschaf t/m 2020	Afschr. t/m 2020	Boekwaarde 2020			
1.2 Materiële vaste activa						
1.2.1 Gebouwen en terreinen	547.305	-	547.305			
Totaal materiële vaste activa	547.305	-	547.305			
	Invest. 2021	Desinvest. 2021	Afschr. 2021	Aanschaf t/m 2021	Afschr. t/m 2021	Boekwaarde 2021
1.2.1 Gebouwen en terreinen	102.888	-	10.946	650.193	10.946	639.247
	102.888	-	10.946	650.193	10.946	639.247

- 1.2.1. In december 2020 heeft de stichting een pand aangekocht aan de Oostergo/Westergosingel ten behoeve van de school de Waterlelie. Deze investering wordt in 50 jaar afgeschreven, vanaf 1 januari 2021.
De investering 2021 heeft betrekking op verbouwkosten van het pand aan de Oostergo/Westergosingel. De afschrijving start per 1-1-2022 met een afschrijvingstermijn van 10 jaar.

	2021	2020				
1.3 Financiële vaste activa						
1.3.6 Effecten	14.885.023	13.699.203				
1.3.7 Overige vorderingen	1.050.984	963.985				
Totaal financieel vaste activa	15.936.007	14.663.188				

1.3.6 Hierin is tevens opgenomen kortlopend deel obligatie Finland ad € 203.316.

1.3.6 Bij 1.3.6 werden de obligaties met een resterende looptijd < 1 jaar overgeboekt naar 1.6

	Boekwaarde 31-12-2020	Invest. 2021	Desinvest. 2021	Resultaat 2021	Boekwaarde 31-12-2021	
1.3.6 Effecten						
1.3.6.1 Obligaties	4.960.776	512.602	440.000	-173.278	5.069.200	
1.3.6.2 Aandelen	8.652.425	1.795.907	3.097.919	2.372.403	9.722.816	
1.3.6.4 Overige	86.002	0-	-	7.005	93.007	
Totaal effecten	13.699.203	2.308.509	3.537.919	2.206.130	14.885.023	

Jaarrekening

Toelichting balans

	Boekwaarde 31-12-2020	Verstrekt 2021	Afgelost 2021	Boekwaarde 31- 12-2021		
1.3.7 Overige vorderingen						
1.3.7.1 MFA Projecten*	581.170	251.912	131.581	701.502		
1.3.7.2 Voorfinanciering bouwprojecten	382.815	-	33.333	349.482		
Totaal overige vorderingen	963.985	251.912	164.914	1.050.984		

* 1.3.7.1 Het gaat hier om bijdragen in huisvesting ten behoeve van SCOH. Dit betreft bijdragen in multifunctionele accommodaties. De bijdragen in multifunctionele accommodaties worden opgenomen op de balans van de stichting, als er huuropbrengsten zijn te verwachten. De huuropbrengsten worden in mindering gebracht op deze balanspost. Een jaarlijkse indexering vindt plaats op basis van de Jaarmutatatie Consumentenprijsindex Januari. Vanaf 1 januari 2018 wordt de indexatie niet meer bij de balanssaldo opgeteld, maar via de baten verwerkt.

	2021	2020				
1.5 Vorderingen						
1.5.7 Overige vorderingen	43.477	13.716				
1.5.8 Overlopende activa	27.484	29.015				
Totaal vorderingen	70.961	42.731				

1.5.7 Deze post betreft de dividendbelasting

1.5.8 Betreft nog te ontvangen rente.

1.6 Effecten						
1.6.1 Obligaties	200.096	409.196				
Totaal obligaties	200.096	409.196				

1.6.1 Betreft obligaties met een resterende looptijd van <1 jaar.

1.7 Liquide middelen						
1.7.2 Tegoeden op bank- en girorekeningen	1.192.819	30.365				
Totaal liquide middelen	1.192.819	30.365				

1.7.2 Dit betreft vooral de beleggersrekening bij de Rabobank € 1.159.166 (2020: € 6.304).

Jaarrekening

Toelichting balans

	Stand 1-1-2021	Resultaat	Overige mut.	Stand 31-12-2021		
2.1 Eigen vermogen*						
2.1.3 Bestemmingsreserve (privaat)	4.420.242	2.111.365		6.531.606		
2.1.8 Statutaire reserves	11.046.220	110.462		11.156.682		
Eigen vermogen	15.466.461	2.221.827	-	17.688.288		

* Het vermogen van de stichting is opgebouwd uit giften/legaten, die veelal vele jaren geleden zijn verkregen. Het betreft privaat vermogen. De stichting verwerft niet actief financiële middelen. Om structureel uitkeringen te kunnen blijven doen, is besloten om het vermogen in stand te houden en eventueel uit het rendement uitkeringen te doen.

2.1.8 Het vermogen (statutaire reserve/ stichtingskapitaal) dat in stand blijft is €10 miljoen (peildatum: 1 januari 2011) met een jaarlijkse indexatie van 1%. Dit is opgenomen in het beleidsplan van de stichting.

	2021	2020				
2.4 Kortlopende schulden						
2.4.5.1 Rekeningen courant SCOH	298.623	175.011				
2.4.5.3 Rekening courant St. Prot.-Christelijke Peuterspeelzaal	925	40.718				
2.4.10 Overlopende passiva	51.293	10.595				
Kortlopende schulden	350.841	226.324				

2.4.10 Het verschil komt door de post nog te betalen AED ad € 38.356

Jaarrekening

Toelichting staat van baten en lasten

	Realisatie 2021	Begroting	Verschil	Realisatie 2020	Verschil
3 Baten					
3.5 Overige baten					
3.5.1 Rentebaten	90.438	60.000	90.438	79.392	11.046
3.5.3.1 Gerealiseerd koersresultaat	296.145	-	296.145	166.398	129.747
3.5.3.2 Ongerealiseerd koersresultaat	1.909.984	196.000	1.909.984	680.044	1.229.940
3.5.4 Overige opbrengsten financiële	172.487	127.000	172.487	130.806	41.681
3.5.5 Rentelasten (-/-)	-1.914	-	-1.914	-2.238	324
3.5.6 Huuropbrengsten	33.016	28.000	5.016	-	33.016
Overige baten	2.500.157	411.000	2.472.157	1.054.403	1.445.754
Totaal baten	2.500.157	411.000	2.472.157	1.054.403	1.445.754
In de begroting is uitgegaan van een rendement op de portefeuille van 3%.					
3.5.1	De realisatie is uitgesplitst in een meerdere categoriën: 3.5.1 rentebaten, 3.5.3 koersresultaat en 3.5.4 overige opbrengsten.				
3.5.4	Betreft dividend minus kosten aandelen.				
4 Lasten					
4.1.2.3 Overig	7.827	117.000	-109.173	7.049	778
Overige personele lasten	7.827	117.000	-109.173	7.049	778
Personeelslasten	7.827	117.000	-109.173	7.049	778
4.1.2	4.1.2.3 Op de overige personele lasten zijn de doorbelaste kosten van staf- en servciebureau geboekt in verband met werkzaamheden voor de stichting belangen behartiging. Het begrote bedrag ad € 117.000 bestaat uit de bijdrage aan SPCP en aanschaf AED. De kosten zijn in de realisatie op 4.4.4.2 resp. 4.4.4.3 geboekt.				
4.2 Afschrijvingen					
4.2.2.1 Gebouwen en terreinen	10.946	10.920	26	-	10.946
Afschrijvingen	10.946	10.920	26	-	10.946
4.3 Huisvestingslasten					

Jaarrekening

Toelichting staat van baten en lasten

		Realisatie 2021	Begroting	Verschil	Realisatie 2020	Verschil
4.3.3	Huisvestingslasten	39.381	520.000	-480.619	91.235	-51.854
4.3.6	Heffingen	1.715	-	1.715	-	1.715
	Huisvestingslasten	41.096	520.000	-478.904	91.235	-50.139
	4.4 Overige lasten					
4.4.1	Administratie en beheerslasten	1.500	5.000	-3.500	3.564	-2.064
4.4.4.1	Buitenschoolse cq bijzondere activiteiten	162.172	-	162.172	177.754	-15.582
4.4.4.2	Bijdrage St. Protestants-Chr. Peuterspeelzalen	783	-	783	37.388	-36.605
4.4.4.3	Overige Kosten	54.006	263.252	-209.246	15.572	38.434
	Overige lasten	218.461	268.252	-49.791	234.278	-15.817
4.4.4.1:	In 2021 is er een bedrag van €144.407 aan het Innovatiefonds van SCOH uitgegeven. In 2020 is dat €158.000. Daarnaast is op deze post het geschenk schoolverlaters geboekt.					
4.4.4.3:	In 2021 is € 38.356 bijgedragen aan de AED's voor de scholen.					
	Specificatie accountantskosten					
4.4.1.1	Onderzoek jaarrekening	1.500	-	1.500	2.706	-1.206
	Totaal accountantskosten	1.500	-	1.500	2.706	-1.206
	Totaal Lasten	278.330	916.172	-637.842	332.562	-54.231
	Saldo baten en lasten	2.221.827	-505.172	2.726.999	721.841	1.499.986
5	Financiële baten en lasten					
	Financiële baten en lasten	-	-	-	-	-
	Resultaat	2.221.827	-505.172	2.726.999	721.841	1.499.986

Jaarrekening

	(Voorstel) Bestemming van het resultaat		
	2.1.3 Bestemmingsreserve (Privaat)		
2.1.3.1	Bestemmingsreserve (Privaat)	2.111.365	
	Totaal Bestemmingsreserve (privaat)		2.111.365
	2.1.8 Statutaire reserves		
2.1.8.1	Statutaire reserves	110.462	
	Totaal Statutaire reserves		110.462
	Totaal resultaat		2.221.827

Gebeurtenissen na balansdatum

Als gevolg van de onzekere beursontwikkelingen in verband met de Coronacrisis en de oorlog in Oekraïne wordt een lager rendement in 2022 verwacht.

Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

Er zijn geen niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen die hier moeten worden toegelicht.

Jaarrekening

Ondertekening

Den Haag

Datum

Jan Schinkelshoek
Voorzitter bestuur :

Karel van den Boogaard
vice voorzitter bestuur :

Els Verhoef
lid bestuur :

Arnoud Pijls
lid bestuur :

Daniëlle Koster
lid bestuur :

Pieter Jan Dijkman
lid bestuur :

Stichting tot Behartiging van de Belangen van het Christelijk Onderwijs
Postbus 18546, 2500 EM Den Haag

Overige gegevens



accountants
onderwijs & kinderopvang

Bogert 16, 5612 LZ Eindhoven
085 - 0200 093
mail@wijsaccountants.nl

IBAN: NL69 ABNA 0636 0375 33
KVK: 58941487
BTW: NL.8532.47.158.B01

wijsaccountants.nl

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan het algemeen bestuur van
Stichting tot Behartiging van de Belangen van het Christelijk Onderwijs
Postbus 18546
2502 EM 'S-GRAVENHAGE

A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2021

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2021 van Stichting tot Behartiging van de Belangen van het Christelijk Onderwijs te 's-Gravenhage 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 tot Behartiging van de Belangen van het Christelijk Onderwijs op 31 december 2021 en van het resultaat over 2021 in overeenstemming met de in Nederland geldende Rijk-Richtlijn C1 Kleine organisaties-zonder-winststreven;

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2021;
2. de staat van baten en lasten over 2021; 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 tot Behartiging van de Belangen van het Christelijk Onderwijs 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.



accountants
onderwijs & kinderopvang

Bogert 16, 5612 LZ Eindhoven
085 - 0200 093
mail@wijsaccountants.nl

IBAN: NL69 ABNA 0636 0375 33
KVK: 58941487
BTW: NL.8532.47.158.B01

wijsaccountants.nl

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.

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, waaronder het bestuursverslag en de overige gegevens in overeenstemming met de in Nederland geldende Rjk-Richtlijn C1 Kleine 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 Rjk-Richtlijn C1 Kleine 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 entiteit 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 entiteit te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.



accountants
onderwijs & kinderopvang

Bogert 16, 5612 LZ Eindhoven
085 - 0200 093
mail@wijsaccountants.nl

IBAN: NL69 ABNA 0636 0375 33
KVK: 58941487
BTW: NL.8532.47.158.B01

wijsaccountants.nl

Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de entiteit 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 daarmee 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



accountants
onderwijs & kinderopvang

Bogert 16, 5612 LZ Eindhoven
085 - 0200 093
mail@wijsaccountants.nl

IBAN: NL69 ABNA 0636 0375 33
KVK: 58941487
BTW: NL.8532.47.158.B01

wijsaccountants.nl

omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de entiteit 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 entiteit 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.

Eindhoven, 16 juni 2022
Wijs Accountants

Was getekend: M.A.M. Heijligers AA

Kenmerk: 2022.0131.conv

Bijlagen

Specificaties en verloop effecten 2021

Obligaties (euro's)	%	Nominale	Aanschaf-	Balans-	Aankopen 2021	Verkopen en lossingen in 2021		Nominale	Aanschaf-	Beurs-	Balans-	Ongerealiseerd	Gerealiseerd	
		waarde	waarde	waarde		Opbrengst	Balanswaarde	waarde	waarde	waarde	waarde	Resultaat	Resultaat	
		31-12-2020	31-12-2020	31-12-2020		2021	31-12-2021	31-12-2021	31-12-2021	31-12-2021	31-12-2021	2021	2021	
		Euro's	Euro's	Euro's	Euro's	Euro's	Euro's	Euro's	Euro's	Euro's	Euro's	Euro's	Euro's	
3M	2013/2021	1 7/8	100.000	98.950	102.022			100.000	102.022	0	0	0	0	-2.022
ABN AMRO	2013/2023	2 1/2	100.000	96.180	108.025			100.000	96.180	105.152	105.152		-2.873	0
Air Liquide Finance	2012/2021	2 1/8	100.000	100.909	101.937			100.000	101.937	0	0	0	0	-1.937
Alliander	2012/2024	2 7/8	100.000	102.250	110.779			100.000	102.250	107.338	107.338		-3.441	0
AT T	2016/2023	2 3/4	100.000	101.000	107.049			100.000	101.000	104.009	104.009		-3.040	0
Berkshire Hathaway	2015/2027	1 1/8	100.000	95.200	107.073			100.000	95.200	104.534	104.534		-2.539	0
BFCM	2018/2028	1 3/8	0	0	0	220.705		200.000	220.705	211.888	211.888		-8.817	0
Duitsland I	2012/2023	0,1	200.000	227.733	222.637			200.000	227.733	233.240	233.240		10.603	0
Duitsland II	2017/2027	0,25	200.000	198.158	212.307			200.000	198.158	207.170	207.170		-5.137	0
Emirates Telecom	2014/2026	2 3/4	100.000	111.530	114.255			100.000	111.530	111.490	111.490		-2.765	0
Eurofima Basel	2009/2021	4	100.000	114.150	103.739		100.000	103.739	0	0	0		0	-3.739
Eurofima Basel	2020-2030	0,1	150.000	153.050	153.123			150.000	153.050	147.716	147.716		-5.407	0
Finland	2012/2022	1 5/8	200.000	195.970	208.140			200.000	195.970	203.316	203.316		-4.824	0
Finland	2020/2036	1/8	400.000	404.383	418.326			400.000	404.383	388.132	388.132		-30.194	0
Frankrijk	2017/2036	0,10				102.285		80.000	102.285	105.978	105.978		3.693	0
Goldman Sachs	2014/2024	2 1/8	100.000	101.120	107.738			100.000	101.120	105.528	105.528		-2.210	0
Ierland	2019/2029	1,1	200.000	218.190	225.925			200.000	218.190	215.280	215.280		-10.645	0
KBC Bank	2015/2022	4/9	200.000	199.940	202.140			200.000	199.940	200.096	200.096		-2.044	0
Koninklijke KPN	2020/2032	7/8	0	0	0	102.844		100.000	102.844	97.980	97.980		-4.864	0
La Poste	2012/2024	2 3/4	100.000	101.200	111.294			100.000	101.200	108.560	108.560		-2.734	0
Luxembourg	2020/2032	0	0	0	0	103.290		100.000	103.290	97.546	97.546		-5.744	0
Mcdonald's	2013/2023	2	100.000	99.823	105.458			100.000	99.823	103.160	103.160		-2.298	0
Microsoft obl	2013/2033	2 5/8	100.000	118.032	133.793			100.000	118.032	122.634	122.634		-11.159	0
Nederland	2014/2024	2	300.000	325.920	329.327			300.000	325.920	319.650	319.650		-9.677	0
Nederland	2016/2026	1/2	200.000	201.900	213.263			200.000	201.900	208.320	208.320		-4.943	0
Nederland	2017/2027	3/4	150.000	152.820	163.845			150.000	152.820	159.300	159.300		-4.545	0
Nederland Gr	2019/2040	1/2	300.000	340.772	344.792			300.000	340.772	318.450	318.450		-26.342	0
Nordrhein Westfalen	2017/2027	1/2	200.000	197.500	212.308			200.000	197.500	205.850	205.850		-6.458	0
Oostenrijk	2015/2025	1 1/5	150.000	160.365	163.907			150.000	160.365	159.630	159.630		-4.277	0
Oostenrijk	2006/2037	4 1/7	100.000	172.850	171.417			100.000	172.850	157.092	157.092		-14.325	0
Rabobank Certificaten		6 1/2	200.000	235.300	278.307									
Rabobank Nederland II	2015-2027	1 3/8	200.000	216.520	217.480		56.520	170.075	235.300	236.404	236.404		13.757	860
Schiphol	2011/2021	4 3/7	100.000	105.820	101.498		100.000	200.000	216.520	212.448	212.448		-5.032	0
Southern Power	2016/2026	1 6/7	100.000	100.550	109.457			100.000	100.550	106.049	106.049		-3.408	0
Wolters Kluwer	2014/2024	2 1/2	100.000	100.409	108.612			100.000	100.409	105.357	105.357		-3.255	0
Totaal obligaties euro's			4.850.000	5.148.494	5.369.972	529.124	456.520	464.856	4.900.075	5.257.789	5.269.297	5.269.297	-164.943	-8.336
Totaal obligaties	RABObank		4.850.000	5.148.494	5.369.972	529.124	456.520	464.856	4.900.075	5.257.789	5.269.297	5.269.297	-164.943	-8.336

Aandelen	1-1-2021		31-12-2021		Aanschafwaarde		Balanswaarde		Aankopen in 2021		Verkopten in 2021			Aanschafwaarde		Beurswaarde		Balanswaarde		Ongerealiseerd	Gerealiseerd	
	Stuks		Stuks		Euro's		Euro's		Aantal		Euro's		Euro's		Euro's		Euro's		Euro's		Resultaat	Resultaat
	31-12-2020	31-12-2020	31-12-2020	31-12-2020	31-12-2020	31-12-2020	31-12-2021	31-12-2021	31-12-2021	31-12-2021	31-12-2021	31-12-2021	31-12-2021	31-12-2021	31-12-2021	31-12-2021	31-12-2021	31-12-2021	31-12-2021	2021	2021	
Aandelen euro's																						
Ahold Delhaize Koninklijke	5.312	4.683	NL		112.973	122.760			260	6.035	889	26.891	20.545	4.683	98.463	141.122	141.122	32.872	6.347			
Allianz	1.674	1.890			285.681	339.069			250	50.333	34	6.888	6.887	1.890	329.127	392.459	392.459	9.944	2			
Corbion	2.006	2.192	NL		56.121	92.577			522	23.940	336	16.205	15.506	2.192	64.555	90.836	90.836	-10.174	698			
DSM Koninklijk	861	677	NL		73.334	121.229					184	33.534	25.907	677	47.427	134.046	134.046	38.724	7.627			
Energias de Portugal (EDP)	18.385	0			109.339	94.793			1.910	9.451	20.295	98.321	104.641	0	0	0	0	397	-6.320			
Essilor International Luxottica	698	496			99.652	89.157					202	34.186	25.802	496	73.850	92.871	92.871	29.516	8.384			
Henkel Pref	1.902	2.573			162.998	174.946			748	58.472	77	6.921	7.082	2.573	214.387	183.043	183.043	-43.292	-162			
Kerry Group	0	1.661			0	0			1.734	182.930	73	8.766	7.701	1.661	175.229	188.191	188.191	12.962	1.064			
Koninklijke Philips	2.918	4.156	NL		96.304	127.750			1.467	54.665	229	10.537	10.026	4.156	140.943	136.171	136.171	-36.218	511			
Neste	0	2.103			0	0			2.103	116.630				2.103	116.630	91.186	91.186	-25.444	0			
Prysmian	4.392	3.838			116.554	127.719			321	8.994	875	27.659	25.445	3.838	100.104	127.076	127.076	15.807	2.214			
Randstad	3.302	3.113	NL		153.260	175.798			393	22.917	582	35.151	30.986	3.113	145.191	186.905	186.905	19.175	4.165			
RELX	4.254	3.404	NL		45.482	85.208					850	21.889	17.026	3.404	28.457	97.082	97.082	28.900	4.863			
Repsol	15.361	0			234.532	127.343			3.941	34.671	19.302	183.945	160.014	0	0	0	0	-2.000	23.931			
Schneider	1.400	1.179			104.543	165.620			38	5.166	259	38.879	30.640	1.179	79.069	203.330	203.330	63.184	8.239			
Symrise	1.142	1.023			84.805	124.307			61	6.286	180	21.296	19.593	1.023	71.498	133.297	133.297	22.297	1.703			
UMG	0	3.861	NL		0	0			3.861	97.033				3.861	97.033	95.676	95.676	-1.357	0			
Unibail Rodamco	2.341	2.731			181.863	151.182			532	33.946	142	10.637	9.170	2.731	206.639	168.284	168.284	-7.673	1.467			
Vivendi	3.266	0			57.760	86.157					3.266	44.931	86.157	0	0	0	0	0	-41.226			
Triodos Multi Impact Fund	7950,5797	7950,5797	NL		250.000	202.342							0	7.951	250.000	210.213	210.213	7.871	0			
Aandelen overige valuta's																						
Cie Financiere Richemont	1.158	722	CHF		73.701	85.760					436	47.436	32.290	722	41.411	95.267	95.267	41.797	15.146			
Equinor	6.032	6.032	NOK		159.278	83.428					6.032	92.064	83.428	0	0	0	0	0	8.637			
Johnson Matthey	3.247	3.613	GBP		128.196	88.086			1.209	33.015	843	27.563	22.869	3.613	138.342	87.877	87.877	-10.355	4.693			
Nibe Industrier B	3.588	7.765	SEK		38.048	96.364			8.622	0	4.445	61.831	119.380	7.765	-81.332	103.209	103.209	126.225	-57.549			
Novo Nordisk B	3.004	1.923	DKK		93.000	172.180					1.081	92.965	61.960	1.923	31.040	190.050	190.050	79.830	31.005			
Novozymes	2.961	2.333	DKK		115.082	139.026					628	37.726	29.486	2.333	85.596	168.521	168.521	58.981	8.240			
Rockwool Int	510	475	DKK		127.669	156.076			87	30.040	122	51.669	37.336	475	120.373	182.668	182.668	33.888	14.334			
Swatch	770	685	CHF		181.436	171.974			44	12.305	129	32.971	28.811	685	164.930	184.136	184.136	28.669	4.160			
Toronto Dominion Bank	7.257	5.900	CAD		382.795	335.491					1.357	78.443	62.734	5.900	320.060	397.597	397.597	124.840	15.709			
Vestas Wind Systems	520	3.268			39.626	100.560			2.867	41.209	119	23.169	23.013	3.268	57.822	87.885	87.885	-30.872	156			
Vodafone	125.280	144.306	GBP		199.173	169.497			27.993	39.014	8.967	13.649	12.132	144.306	226.056	192.580	192.580	-3.800	1.517			
WPP 2012	19.629	14.537			125.897	175.671					5.092	56.175	45.571	14.537	80.326	193.464	193.464	63.364	10.604			
Totaal aandelen	RABObank				3.889.101	4.182.069			867.051		1.242.296		1.162.137		3.423.225	4.555.043	4.555.043	668.059	80.159			

<u>Aandelen US dollars</u>		Aanschaf-waarde		Balans-waarde		Aankopen in 2021		Verkopen in 2021		Balanswaarde	Aanschaf-waarde	Beurs-waarde	Balans-waarde	Ongerealiseerd Resultaat	Gerealiseerd Resultaat
1-jan	31-dec	31-12-2020	31-12-2020	31-12-2020	31-12-2021	Aantal	Euro's	Aantal	Opbrengst 2021	31-12-2021	31-12-2021	31-12-2021	31-12-2021	2021	2021
Stuks	Stuks	Euro's	Euro's	Euro's	Euro's				Euro's	Euro's	Euro's	Euro's	Euro's	Euro's	Euro's
Abbvie	1.905	1.865	98.871	167.120	119	10.376	159	15.308	13.949	1.865	95.298	221.821	221.821	58.273	1.359
Accenture	796	594	130.350	170.233	23	4.916	225	65.037	48.090	594	87.176	216.306	216.306	89.247	16.947
Alphabet A	113	74	142.717	162.149	2	2.880	41	86.101	58.833	74	83.884	188.318	188.318	82.121	27.269
Bank of America	13.672	9.320	400.508	339.281			4.352	147.757	107.998	9.320	400.508	364.236	364.236	132.953	39.759
Becton Dickinson	872	882	194.421	178.641	95	20.014	85	18.261	17.413	882	214.435	194.840	194.840	13.598	847
Block / Square	0	510	0	0	510	112.353	0			510	112.353	72.356	72.356	-39.997	0
Bristol Myers Squibb	3.158	3.781	185.563	160.382	859	43.314	236	13.156	11.985	3.781	228.877	207.085	207.085	15.374	1.171
Brookfield Renewable Ptnrs	0	2.818	0	0	2.818	103.638	0		103.638	2.818	103.638	88.595	88.595	88.595	-103.638
Cisco Systems	4.670	3.950	243.190	171.101			720	30.958	26.380	3.950	243.190	219.880	219.880	75.159	4.578
Corning	5.323	5.571	149.988	156.892	308	10.439	60	1.910	1.768	5.571	158.659	182.193	182.193	16.630	141
eBay	3.935	2.931	138.790	161.891			1.004	54.258	41.306	2.931	97.484	171.215	171.215	50.630	12.952
Eli Lilly and Company	1.371	828	174.177	189.520			543	94.866	75.062	828	99.116	200.905	200.905	86.446	19.804
Exxon Mobil	3.747	0	280.726	126.454			3.747	162.105	126.454	0	0	0	0	0	35.650
General Electric	14.180	0	190.901	125.384			14.180	157.608	125.384	0	0	0	0	0	32.224
Hess	1.887	0	287.143	81.558			1.887	96.272	81.558	0	0	0	0	0	14.714
Intel	4.218	4.328	157.079	172.049	1.037	48.387	927	44.821	37.812	4.328	167.654	195.794	195.794	13.169	7.009
IPG Photonics	491	657	131.177	89.963	256	41.352	90	18.325	16.490	657	156.039	99.346	99.346	-15.478	1.835
Keysight Technologies	0	562	0	0	715	89.706	153	26.126	19.196	562	70.510	101.949	101.949	31.439	6.930
Kimberly-Clark	1.411	1.592	188.381	155.760	220	24.080	39	4.682	4.305	1.592	208.156	199.867	199.867	24.333	377
Mettler Toledo	88	71	63.441	82.112	5	4.925	22	25.982	20.528	71	47.838	105.852	105.852	39.343	5.454
Microsoft	1.114	762	139.769	202.862	2	357	354	91.255	64.464	762	75.662	225.119	225.119	86.364	26.791
Mondelez International	2.589	2.625	123.899	123.939	223	10.292	187	9.841	8.952	2.625	125.240	152.902	152.902	27.623	890
Nike	2.197	1.857	201.609	254.470	114	13.407	454	63.018	52.585	1.857	162.431	271.878	271.878	56.586	10.433
Nvidia	450	810	86.153	192.394	963	0	603	213.042	257.808	810	86.153	209.267	209.267	274.681	-44.766
Paypal	1.111	1.366	33.901	213.031	557	101.324	302	69.954	57.908	1.366	77.318	226.283	226.283	-30.165	12.047
SolarEdge Technologies	360	305	33.761	94.059	110	26.755	165	50.531	43.110	305	17.405	75.170	75.170	-2.533	7.420
Starbucks	2.021	1.906	272.542	177.015			115	10.145	10.073	1.906	262.469	195.841	195.841	28.898	72
SVB Financial Group	840	436	245.602	266.724			404	196.656	128.282	436	117.320	259.762	259.762	121.319	68.375
Thermo Fisher Scientific	221	170	65.767	84.278	16	6.789	67	34.083	25.550	170	47.005	99.641	99.641	34.124	8.532
Trane Technologies	0	825	0	0	825	143.740				825	143.740	146.411	146.411	2.671	0
Waste Management	0	661	0	0	661	95.871				661	95.871	96.909	96.909	1.038	0
Xylem	2.053	1.690	114.628	171.095	170	13.929	533	53.566	44.420	1.690	84.138	178.026	178.026	37.422	9.146
Totaal aandelen us dollars			4.475.055	4.470.358		928.845		1.855.623	1.631.301		3.869.567	5.167.766	5.167.766	1.399.863	224.322
Totaal aandelen	RABObank		8.364.156	8.652.427		1.795.896		3.097.919	2.793.437		7.292.793	9.722.809	9.722.809	2.067.922	304.481
<u>Alternatieve beleggingen</u>			Aanschaf-waarde	Balans-waarde	Aankopen in 2021	Verkopen in 2021	Balanswaarde			Aanschaf-waarde	Beurs-waarde	Balans-waarde	Ongerealiseerd	Gerealiseerde	
<u>ABN Amro</u>			31-12-2020	31-12-2020	Aantal	Opbrengst	31-12-2021			31-12-2021	31-12-2021	31-12-2021	Resultaat	Resultaat	
2021			Euro's	Euro's	Euro's	Euro's	Euro's			Euro's	Euro's	Euro's	Euro's	Euro's	
980,87 st.			79.167	86.002	0	0	0			981	79.167	93.007	93.007	7.005	0
Totaal alternatieve beleggingen			79.167	86.002	0	0	0				79.167	93.007	93.007	7.005	0
TOTAAL EFFECTEN			13.591.817	14.108.401		2.325.020		3.554.439	3.258.293		12.629.748	15.085.112	15.085.112	1.909.984	296.146

Jaarrekening

Bijlage: D2

1.3.7	<u>Overige vorderingen</u>	<u>31-12-2021</u> EUR	<u>31-12-2020</u> EUR
Anemaschool			
	Bijdrage aan multifunctionele accommodaties	100.000	100.000
	Huuropbrengsten (cumulatief)	-102.920	-92.946
	Indexering bijdrage minus huuropbrengst (saldo 31-12-2017)	2.920	2.920
		<u>0</u>	<u>9.974</u>
Oranjeschool			
	Bijdrage aan multifunctionele accommodaties	114.361	114.361
	Huuropbrengsten (cumulatief)	-104.944	-86.414
	Indexering bijdrage minus huuropbrengst (saldo 31-12-2017)	3.701	3.701
		<u>13.118</u>	<u>31.648</u>
Helderingschool			
	Bijdrage aan multifunctionele accommodaties	322.000	322.000
	Huuropbrengsten (cumulatief)	-327.397	-290.631
	Indexering bijdrage minus huuropbrengst (saldo 31-12-2017)	5.397	5.397
		<u>0</u>	<u>36.766</u>
De Spiegel			
	Bijdrage aan multifunctionele accommodaties	839.912	588.000
	Huuropbrengsten (cumulatief)	-151.527	-85.216
	Indexering bijdrage minus huuropbrengst (saldo 31-12-2017)	0	0
		<u>688.385</u>	<u>502.784</u>
		<u><u>701.503</u></u>	<u><u>581.172</u></u>

* Het gaat hier om bijdragen in huisvesting ten behoeve van SCOH. Dit betreft bijdragen in multifunctionele accommodaties. De bijdragen in multifunctionele accommodaties worden opgenomen op de balans van de stichting, als er huuropbrengsten zijn te verwachten. De huuropbrengsten worden in mindering gebracht op deze balanspost. Een jaarlijkse indexering op basis van de Jaarmutatatie CPI januari vindt plaats. Vanaf 1 januari 2018 wordt de indexatie niet meer bij de balanssaldo opgeteld, maar via de baten verwerkt.

**Jaarmutatatie CPI januari : 2015: 0%; 2016: 0,6%; 2017: 1,7%; 2018: 1,5%; 2019: 2,2%; 2020: 1,8%; 2021: 1,6% (Bron: CBS)

Voorfinanciering bouwprojecten	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
Anemaschool	EUR	EUR
Voorfinanciering Bouw**	396.704	396.704
Aflossing	-47.222	-13.889
	<u>349.482</u>	<u>382.815</u>

** Renteloze lening

Jaarrekening

Bijlage: D2

1.5.8

Overlopende activa

<i>Obligaties</i>		<i>Rente perc.</i>	<i>Nominale</i>		<i>Coupondag</i>	<i>Rentedagen</i>	<i>Rente 2021</i>
			<i>waarde</i>	<i>Jaarrente</i>			
ABN AMRO	2013/2023	2,500%	100.000	2.500	29-11	32	219
Alliander	2012/2024	2,875%	100.000	2.875	14-6	200	1.575
AT T	2016/2023	2,750%	100.000	2.750	19-5	226	1.703
Berkshire Hathaway	2015/2027	1,125%	100.000	1.125	16-3	290	894
BFCM	2018/2028	1,375%	200.000	2.750	18-2	317	1.266
Duitsland I	2012/2023	0,102%	200.000	204	15-4	260	155
Duitsland II	2017/2027	0,250%	200.000	500	9-1	357	437
Emirates Telecom	2014/2026	2,750%	100.000	2.750	18-6	196	1.477
Eurofima Basel	2020-2030	0,100%	150.000	150	20-5	225	92
Finland	2012/2022	1,625%	200.000	3.250	15-9	107	953
Finland	2020/2036	0,125%	400.000	500	9-2	326	356
Frankrijk	2017/2036	0,125%	80.000	100	15-4	260	36
Goldman Sachs	2014/2024	2,125%	100.000	2.125	30-9	92	536
Ierland	2019/2029	1,100%	200.000	2.200	12-11	49	1.386
KBC Bank	2015/2022	0,450%	200.000	900	22-1	344	846
Koninklijke KPN	2020/2032	0,875%	100.000	875	14-1	352	41
La Poste	2012/2024	2,750%	100.000	2.750	26-11	35	264
Mcdonald's	2013/2023	2,000%	100.000	2.000	1-6	213	1.167
Microsoft obl	2013/2033	2,625%	100.000	2.625	2-5	243	1.748
Nederland	2014/2024	2,000%	300.000	6.000	15-7	169	2.778
Nederland	2016/2026	0,500%	200.000	1.000	10-6	204	463
Nederland	2017/2027	0,750%	150.000	1.125	15-7	169	521
Nederland Gr	2019/2040	0,500%	300.000	1.500	24-9	98	395
Nordrhein Westfalen	2017/2027	0,500%	200.000	1.000	7-3	299	871
Oostenrijk	2015/2025	1,200%	150.000	1.800	20-10	72	355
Oostenrijk	2006/2037	4,150%	100.000	4.150	15-3	291	3.309
Rabobank Certificaten		6,500%	170.075	11.055	27-12	4	716
Rabobank Nederland	2015-2027	1,375%	200.000	2.750	12-11	49	354
Southern Power	2016/2026	1,850%	100.000	1.850	20-6	194	983
Wolters Kluwer	2014/2024	2,500%	100.000	2.500	13-5	232	1.589
			<u>4.800.075</u>	<u>67.659</u>			<u>27.483</u>