

JAARREKENING 2021

Nederlands Hervormde
Wijkstichting
Duinzichtkerk / Vredeskapel

8 september 2022

Jaarrekening 2021

Inhoudsopgave	pagina
Algemene informatie I	2
Verslag van het Stichtingsbestuur	3
Verklaringen van het Stichtingsbestuur	5
Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	6
Korte beschouwing over de balans en de staat van baten en lasten	7
Balans per 31 december 2021	8
Staat van Baten en Lasten over 2021	9
Grondslagen voor de financiële verslaggeving	10
Toelichting op de balans per 31 december 2021	12
Toelichting op de staat van baten en lasten over 2021	16
Bijlage Materiele Vaste Activa	18
Bijlage Beleggingen	19
Bijlage Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	20

Algemene Informatie 1

NEDERLANDSE HERVORMDE WIJKSTICHTING DUINZICHTKERK/VREDESKAPEL

KvK 41150567

JAARREKENING BOEKJAAR 2021

Stichtingsbestuur

Voorzitter: De heer S.B. Boelens

Secretaris: Mevrouw G. de Kleijn (vanaf 6 maart 2022)
De heer V.A. van Bijlert (tot 30 november 2021)

Penningmeester: De heer P.A. Boot (vanaf 6 maart 2022)
De heer K.K. Troost (tot 6 maart 2022)

Lid: Naam: Mevrouw Y.K. de Boer

Lid: Naam: de heer C. Butijn

De administratie berust bij:

Naam: Kantoor der Kerkelijke Administraties
regiokantoor Delft

Adres: Postbus 675

Postcode: 3800 AR

Plaats: Amersfoort

Telefoon: 015 2061160

De jaarrekening is gecontroleerd door:

Naam: Top en Co. Accountants en Belastingadviseurs

De rekening bestaat uit: 20 bladzijden



VERKLARINGEN VAN HET STICHTINGSBESTUUR

Het Bestuur van de Nederlandse Hervormde wijkstichting Duinzichtkerk/Vredeskapel verklaart, dat de ontwerp – rekening over het jaar 2021 door hem is vastgesteld.

Datum: 9-09-2022

Voorzitter: De heer S.B. Boelens

Secretaris: Mevrouw G. de Kleijn

Het bestuur van de Nederlandse Hervormde wijkstichting Duinzichtkerk/Vredeskapel heeft deze rekening vastgesteld in de vergadering d.d. 29-08-2022

Een samenvatting van de rekening zal worden gepubliceerd. De volledige rekening zal gedurende tenminste vijf werkdagen ter inzage worden gelegd.

Datum: 9-09-2022

Voorzitter: De heer S.B. Boelens

Penningmeester: De heer P.A. Boot

ACCOUNTANTSVERKLARING

NEDERLANDSE HERVORMDE WIJKSTICHTING DUINZICHTKERK/VREDESKAPELJAARREKENING BOEKJAAR 2021

Door Top en Co. Accountants en Belastingadviseurs is op 2022 een verklaring over de jaarrekening 2021 afgegeven.
Deze Controleverklaring is als bijlage opgenomen in deze jaarrekening.

Korte beschouwing over de balans en de staat van baten en lasten

BALANS:

De balans sluit per 31 december 2021 debet en credit met totaalstellingen van € 2.243.174,-.

DE REKENING VAN BATEN EN LASTEN

RESULTAAT 2021

Het jaar 2021 is afgesloten met een positief resultaat ad € 121.161,-. Dit positieve resultaat is grotendeels veroorzaakt door de gerealiseerde en ongerealiseerde koerswinsten ad € 145.314,-. Het jaar 2020 is afgesloten met een negatief resultaat ad € 71.484,-.

De baten zijn € 144.330,- hoger dan in 2020. De lasten zijn toegenomen met € 48.315,-.

ANALYSE VAN DE VERSCHILLEN

<u>Baten</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>Vershil</u>
Opbrengst effecten	€ 17.743	€ 23.264	€ -5.521
Gerealiseerd koersverschil	€ 64.188	€ -	€ 64.188
Ongerealiseerd koersverschil	€ 81.126	€ -49.038	€ 130.164
Rente Inkomsten en leasebetaling	€ 1.500	€ 2.622	€ 1.122
Overige baten	€ 40.921	€ 84.300	€ -43.379
	<u>€ 205.478</u>	<u>€ 61.148</u>	<u>€ 144.330</u>

<u>Lasten</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>Vershil</u>
Administratie en accountant	€ 4.481	€ 5.501	€ -1.020
Bankkosten	€ 8.368	€ 7.743	€ 625
Onderhoud en afschrijvingen	€ 56.300	€ 102.110	€ -45.810
Overige lasten	€ 15.168	€ 17.278	€ -2.110
	<u>€ 84.317</u>	<u>€ 132.632</u>	<u>€ -48.315</u>

Resultaat	€ 121.161	€ -71.484	€ 192.645
------------------	------------------	------------------	------------------

1 BALANS PER 31 DECEMBER 2021

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
ACTIVA		
<u>Materiële vaste activa</u>	298.502	247.742
<u>Financiële vaste activa</u>	1.379.869	1.312.791
<u>Plottende activa</u>		
Kortlopende vorderingen en overlopende activa	27.003	204.725
Geldmiddelen	<u>537.799</u>	<u>372.092</u>
	564.802	576.817
Totaal Activa	<u><u>2.243.174</u></u>	<u><u>2.137.351</u></u>
 PASSIVA		
<u>Vermogen</u>		
Eigen vermogen	2.075.996	1.981.553
<u>Voorzieningen</u>		
Onderhoudsvoorziening DZK	135.000	135.000
<u>Schulden op lange termijn</u>		
	0	9.203
<u>Schulden op korte termijn</u>		
Overige kortlopende schulden en overlopende passiva	32.178	11.595
Totaal Passiva	<u><u>2.243.174</u></u>	<u><u>2.137.351</u></u>

2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2021

	werkelijk 2021 €	begroot 2021 €	werkelijk 2020 €
Baten:			
Rente, dividend en gerealiseerde koersresultaten	83.431	24.500	24.776
Opbrengsten	-	-	1.110
Overige baten	40.921	-	84.300
Totale baten	124.352	24.500	110.186
Lasten:			
Lasten kerkgebouw	56.300	35.675	102.110
Kosten beheer en administratie	4.481	4.500	5.501
Bankkosten	8.368	9.000	7.743
Overige lasten	15.168	44.150	17.278
Som der lasten	84.317	93.325	132.632
Saldo baten minus lasten	40.035	-68.825	-22.446
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	81.126	-	-49.038
Resultaat boekjaar	121.161	-68.825	-71.484
Resultaatbestemming			
Bestemmingsreserve (on)gerealiseerde waardeverschillen op effecten	81.126	-	-49.038
Bestemmingsreserves	21.718		5.000
Bestemmingsfondsen	-3.740	-8.500	-19.757
Algemene reserve	22.057	-60.325	-7.689
	121.161	-68.825	-71.484

Grondslagen voor de financiële verslaggeving

Grondslagen voor de waardering van de activa en passiva

Algemeen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen zoals deze zijn opgenomen in de Richtlijnen voor de jaarverslaglegging, in het bijzonder "Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor kleine organisatie zonder winststreven" (RJkC1).

De jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.

Vaststelling jaarrekening 2020

De jaarrekening 2020 werd op 9 december 2021 ongewijzigd vastgesteld in een vergadering van de Kerkenraad van de Wijkgemeente.

Onroerende zaken

Het eigendom van de grond, waarop het kerkgebouw aan de Van Hogenhoucklaan 89 c.a. en de aangebouwde woningen zijn gelegen, berust bij de Protestantse Gemeente 's-Gravenhage.

De stichting heeft na overleg met de Kerkvoogdij een zakelijk recht van opstal gevestigd voor onbepaalde tijd. Voor het recht van opstal is geen retributie verschuldigd.

Het juridisch eigendom van het kerkgebouw en de aangebouwde woningen berust bij de stichting. Het complex van het kerkgebouw Duinzichtkerk met aangebouwde woningen is gewaardeerd op € 1.

Materiële vaste activa

De hieronder opgenomen renovaties, inventarissen en installaties worden gewaardeerd tegen aanschafwaarden verminderd met de op basis van de geschatte levensduur bepaalde afschrijvingen.

Effecten

De effecten worden genoteerd tegen de beurswaarde per balansdatum.

De koersresultaten worden opgenomen in de staat van baten lasten. De ongerealiseerde koersresultaten worden via de resultaatbestemming toegevoegd dan wel onttrokken aan de bestemmingsreserve ongerealiseerde waardeverschillen op effecten.

Vermogen

De post eigen vermogen is het overblijvend belang in de activa van een rechtspersoon na aftrek van al zijn vreemd vermogen. Anders gezegd, het eigen vermogen is het totaal van de activa minus de voorzieningen en de lange en kortlopende schulden.

Binnen het eigen vermogen wordt onderscheid gemaakt in de algemene reserve, de bestemmingsreserves en de bestemmingsfondsen.

Bestemmingsreserve is het deel van het eigen vermogen dat wordt afgezonderd, omdat daaraan een beperktere bestedingsmogelijkheid is gegeven dan gezien de doelstelling van de rechtspersoon zou zijn toegestaan, waarbij deze beperking door het bestuur is aangebracht.

Bestemmingsfonds is het deel van het vermogen dat wordt afgezonderd, omdat daaraan een beperktere bestedingsmogelijkheid is gegeven dan gezien de doelstelling van de rechtspersoon zou zijn toegestaan, waarbij deze beperking door derden is aangebracht.

Toevoegingen en onttrekkingen aan bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen worden in de resultaatverdeling van de staat van baten en lasten verwerkt.

Voorziening onderhoud Duinzichtkerk

Vanuit het oogpunt om beter inzicht in het vermogen van de Nederlandse Hervormde Wijkstichting Duinzichtkerk/Vredeskapel, te verstrekken aan de gebruikers van de jaarrekening heeft het bestuur besloten, aan het eind van de periode van het huidige MJOP (31-12-2020), tot het doorvoeren van een stelselwijziging per 01-01-2021. Vanaf die datum worden toekomstige groot onderhoudskosten geactiveerd en gedurende de economische levensduur afgeschreven. De voorziening groot onderhoud is gevormd voor de toekomstige aanpassingen aan het Luchtbehandeling systeem. De uitgaven daarvoor worden geschat op een bedrag van € 135.000,-.

Overige activa en passiva

De overige activa en passiva worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Grondslagen voor de bepaling van het resultaat

Het resultaat (zonder bestemming) komt ten gunste of ten laste van de Algemene Reserve.

3 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2021

ACTIVA	2021 €	2020 €
Materiële vaste activa		
<u>Onroerende zaken (zie bijlage 1)</u>		
Gebouw Duinzichtkerk	1	1 1)
Renovaties en geactiveerd groot onderhoud	261.523	213.579
	<u>261.524</u>	<u>213.580</u>

1) Het complex van het kerkgebouw van de Duinzichtkerk met aangebouwde woningen heeft ultimo 2021 een verzekerde herbouwwaarde van € 10.272.700 (peildatum 1-1-2022). De WOZ-waarde van de twee aangebouwde woningen bedraagt € 785.000 (peildatum 1-1-2022).

Installaties en inventarissen (zie bijlage 1)

Installaties	1.331	2.675
Audiovisuele apparatuurDZK	7.735	0
Inventarissen	8.828	3.922
Herinrichting Kerkzaal	19.084	27.566
	<u>36.978</u>	<u>34.162</u>

Totaal materiele vaste activa	<u>298.502</u>	<u>247.742</u>
-------------------------------	----------------	----------------

Financiële vaste activa

Beleggingen (zie bijlage 2)

Onroerend goed	0	59.434
Aandelen	887.873	671.540
Obligaties	491.996	557.294
Oikocredit	0	24.524
	<u>1.379.869</u>	<u>1.312.791</u>

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Kortlopende vorderingen en overlopende activa		
<u>Kortlopende vorderingen</u>		
Rekening courant beheerstichting DZK/VK	0	203.655
Verkoopopbrengst Participaties Oikocredit Fonds	24.389	0
Vordering op Vastgoed Partners	1.940	0
Rente	0	11
Dividendbelasting	674	1.059
	<u>27.003</u>	<u>204.725</u>
 Geldmiddelen		
ABN AMRO bestuursrekening	4.473	215
ABN AMRO beleggers liquiditeitsrekening	3.326	877
ABN AMRO spaarrekening	180.000	11.000
ABN AMRO vermogensspaarrekening	350.000	360.000
	<u>537.799</u>	<u>372.092</u>

PASSIVA	2021	2020
	€	€
Eigen Vermogen		
<u>Algemene Reserve</u>		
Stand per 1 januari	1.786.140	1.793.829
Bij: Winstbestemming Beheersstichting	0	0
Resultaatbestemming	22.057	-7.689
Stand per 31 december	<u>1.808.197</u>	<u>1.786.140</u>
<u>Bestemmingsreserve ongerealiseerde waardeverschillen op effecten</u>		
Stand per 1 januari	146.131	195.169
Resultaatbestemming	81.126	-49.038
Stand per 31 december	<u>227.257</u>	<u>146.131</u>
<u>Bestemmingsreserve Audiovisuele apparatuur</u>		
Stand per 1 januari	5.000	0
Resultaatbestemming	21.718	5.000
geactiveerde investeringen Audiovisuele apparatuur	-26.718	0
Stand per 31 december	<u>0</u>	<u>5.000</u>
<u>Bestemmingsfonds herinrichting Kerkzaal Duinzichtkerk</u>		
Stand per 1 januari	27.567	36.049
Resultaatbestemming	-8.482	-8.482
Kosten herinrichting DZK	0	0
Stand per 31 december	<u>19.085</u>	<u>27.567</u>
<u>Bestemmingsfonds verbouwing Kapel Duinzichtkerk</u>		
Stand per 1 januari	16.715	27.990
Resultaatbestemming	-5.258	-11.275
Stand per 31 december	<u>11.457</u>	<u>16.715</u>
<u>Bestemmingsfonds reparatie Voordeuren Duinzichtkerk</u>		
Stand per 1 januari	0	0
Resultaatbestemming	10.000	0
Stand per 31 december	<u>10.000</u>	<u>0</u>
Totaal Eigen Vermogen	<u>2.075.996</u>	<u>1.981.553</u>



	2021 €	2020 €
Voorzieningen		
<u>Voorziening onderhoud Duinzichtkerk</u>		
Stand per 1 januari	135.000	214.301
Bij: Dotatie via Staat van baten en lasten	0	0
Af: groot onderhoud pastorie	0	0
Af: Onderzoek KIWA	0	-2.513
Af: kosten vervanging goten DZK	0	-33.275
Af: buitenschilderwerk	0	-24.518
Vrijval ten gunste van exploitatie	0	-18.995
Stand per 31 december	<u>135.000</u>	<u>135.000</u>

Vanuit het oogpunt om beter inzicht in het vermogen van de Nederlandse Hervormde Wijkstichting Duinzichtkerk/Vredeskapel te verstrekken, heeft het bestuur besloten tot het doorvoeren van een stelselwijziging per 01-01-2021. Vanaf die datum worden toekomstige kosten van groot onderhoud geactiveerd en gedurende de economische levensduur afgeschreven. De bestaande voorziening groot onderhoud is gevormd voor de aanpassingen aan het Luchtbehandelingsysteem. De uitgaven voor deze aanpassing worden geschat op een bedrag van € 135.000,--.

Langlopende schulden

Schulden op lange termijn

Stichting tot behoud van de Duinzichtkerk	0	9.203
	<u>0</u>	<u>9.203</u>

In het najaar 2021 is de Stichting tot Behoud van de Duinzichtkerk opgeheven.
De langlopende lening aan de Wijkstichting is kwijtgescholden, onder voorwaarde dat het bedrag van ca. € 9.000, wordt toegevoegd aan het bestemmingsfonds verbouwing kapel.

Kortlopende schulden en overlopende passiva

Schulden op korte termijn en overlopende passiva

Accountant	3.000	3.000
Advieskosten beleggingsportefeuille	2.126	2.019
Architectskosten verbouwing kapel	11.884	0
Nadelig saldo Beheersstichting DZK	15.168	6.576
	<u>32.178</u>	<u>11.595</u>

NIET UIT DE BALANS BLIJKENDE RECHTEN EN VERPLICHTINGEN

De Nederlandse Hervormde Wijkstichting Duinzichtkerk / Vredeskapel heeft zich bij overeenkomst garant gesteld voor de tekorten op de exploitatie van de Protestantse Wijkgemeente Duinzichtkerk/Vredeskapel die is ondergebracht in de Beheersstichting Duinzichtkerk / Vredeskapel. In 2021 heeft de Beheersstichting een negatief resultaat, waardoor de Nederlandse Hervormde Wijkstichting over 2021 € 15.168 zal bijdragen.



4 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2021

	werkelijk 2021 €	begroot 2021 €	werkelijk 2020 €
BATEN			
81 Rentebaten, dividend en gerealiseerde koersresultaten			
Dividend aandelen	17.743	23.000	23.264
Rente inkomsten	1.500	1.500	1.512
Gerealiseerd koersresultaat	64.188	-	-
Overige baten	-	-	-
	<u>83.431</u>	<u>24.500</u>	<u>24.776</u>
84 Opbrengsten			
Leasebetaling afdruksysteem	-	-	1.110
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.110</u>
85 Overige baten			
Kwijtschelding Langlopende schuld Stichting Behoud DZK	9.203	-	-
Ontvangen Giften audio apparatuur	21.718	-	5.000
Ontvangen Gift renovatie Hoofdtoegangsdeur	10.000	-	-
Vrijval uit onderhoudsvoorziening	-	-	79.300
	<u>40.921</u>	<u>-</u>	<u>84.300</u>

	werkelijk 2021 €	begroot 2021 €	werkelijk 2020 €
LASTEN			
<u>Lasten Kerkgebouw</u>			
40 Kosten onderhoud en renovatie			
Onderhoud DZK	-	-	64.102
Renovatie pastorie DZK	-	-	-
Vorbereiding verbouwing kapel	14.461	-	300
	<u>14.461</u>	<u>-</u>	<u>64.402</u>
42 Afschrijvingen			
Afschrijving renovatie pastorie	23.537	24.000	23.731
Afschrijving renovatie kosterswoning	263		
Afschrijving groot onderhoud	595	-	-
Afschrijving renovatie kerkenraadskamer en De Ark	3.007	-	-
Afschrijving inventarissen	2.420	500	1.928
Afschrijving installaties	3.535	2.675	3.567
Afschrijving herinrichting kerkzaal	8.482	8.500	8.482
	<u>41.839</u>	<u>35.675</u>	<u>37.708</u>
Lasten Kerkgebouw	<u>56.300</u>	<u>35.675</u>	<u>102.110</u>
47 Kosten beheer en administratie			
Financiële administratie	1.486	1.500	1.476
Accountantskosten	2.995	3.000	4.025
	<u>4.481</u>	<u>4.500</u>	<u>5.501</u>
48 Rente- en banklasten			
Bankkosten en rente	235	9.000	391
Kosten beleggingsadvies	8.133		7.352
	<u>8.368</u>	<u>9.000</u>	<u>7.743</u>
58 Overige lasten			
Overige lasten (rapport comm. Toekomst Kerkgebouw)	-	-	10.702
Nadelig saldo Beheersstichting	15.168	44.150	6.576
	<u>15.168</u>	<u>44.150</u>	<u>17.278</u>

Bijlage 1 Materiële vaste activa in hele euro's

Bijlage 1

Materiële vaste activa in hele euro's	Aanschaf- waarde	Cum.afschr. Stand per t/m 2020	Stand per 1-1-2021	In / Des- investeringen	Afschrij- vingen	Stand per 31-12-2021	
<u>Onroerende zaken</u>							
Gebouw Duinzichtkerk	1	-	1	-	-	1	
<u>Geactiveerd groot onderhoud:</u>							
- Schilderwerk	11.895	-	-	11.895	10%	-595	11.300
Renovatie De Ark	13.800	-	-	13.800	10%	-690	13.110
Renovatie Kosterwoning	5.251	-	-	5.251	10%	-263	4.988
Renovatie Pastorie	235.370	-23.731	213.579	-1.940	10%	-23.537	188.102
Renovatie Kerkenraadskamer	46.340	-	-	46.340	10%	-2.317	44.023
	312.657	-23.731	213.580	75.346		-27.401	261.524
De renovaties van De Ark, de kosterwoning, de Pastorie en de Kerkenraadskamer worden in 10 jaar afgeschreven.							
<u>Installaties en inventarissen</u>							
<u>Installaties</u>							
CV Duinzichtkerk	35.670	-32.995	2.675	-	10%	-2.675	-
<u>Ventilator Kerkzaal:</u>							
Advieskosten Van Dorp	1.331			1.331	10%	-	1.331
<u>Audiovisuele apparatuur</u>							
Audiovisuele apparatuur DZK	35.313			35.313	20%	-3.531	31.782
Af: Onttrekking saldo bestemmingsre	-26.718			-26.718	20%	2.672	-24.046
	8.595			8.595		-860	7.735
	45.596	-32.995	2.675	9.926		-3.535	9.066
<u>Inventarissen</u>							
Geluidsapp.(kerkversterker) DZK	2.057	-2.057	-	-	20%	-	-
Afdruksysteem Printec	6.044	-6.044	-	-	33%	-	-
Vaatwasser	748	-748	-	-	20%	-	-
Buitentafels	938	-328	610	-	20%	-188	422
Digitale camera apparatuur	3.610	-298	3.312	-	33%	-1.191	2.121
PC aanschaf	1.228	-	-	1.228	33%	-405	823
Tafels Kerkenraadskamer	5.411	-	-	5.411	20%	-541	4.870
Kroonluchters	290	-	-	290	20%	-29	261
Stofzuiger	399	-	-	399	33%	-66	333
	20.725	-9.475	3.922	7.328		-2.420	8.828
<u>Herinrichting kerkzaal</u>							
Stoelen kerkzaal	32.949	-11.532	21.417	-	20%	-6.590	14.827
Aanpassing Avondmaalstafel	2.450	-858	1.592	-	20%	-490	1.102
Gedachtenistafel	4.000	-1.400	2.600	-	20%	-800	1.800
Inventaris Kerkzaal	39.399	-13.790	25.609	-		-7.880	17.729
Gordijnen kerkzaal	877	-307	570	-	20%	-175	395
Stoffering aandachtsruimte	2.134	-747	1.387	-	20%	-427	960
Herinrichting kerkzaal	42.410	-14.844	27.566	-		-8.482	19.084
Totaal materiële vaste activa	421.387	-81.045	247.742	92.600		-41.838	298.502

Bijlage 2 Effectenstaat per 31-12-2021

Ongerealiseerde waardeverschillen

	01-01-2021 Boekwaarde	Aanschafwaarde	Aankoop	Verkoop	31-12-2021 Boekwaarde	Ongerealiseerd Koersverschil	Gerealiseerd Resultaat
2.000 Royal Dutch Shell	29.228	42.200			38.620	-3.580	
1.250 Unilever	61.956	-		-61.350	-		33.156
1.270 Comgest Growth	43.066	30.350			58.306	27.956	
1.009,2261 Fidelity Global Technology	47.726	25.043			63.309	38.266	
1.990 Invesco Pan European	27.780	-		-28.576	-		-1.154
250 Ishares msci emu smallcap	57.075	48.146			70.200	22.054	
1.790 Ishares v emerging mrkts	29.743	35.050			33.398	-1.652	
709,1568 Jpmorgan Us Value C	99.913	56.184			138.144	81.960	
413,1489 Legg Mason US Apprec	73.247	-		-75.119	-		25.119
649,8039 Robeco Emerg Conserv High	58.937	-		-62.349	-		-8.714
596,3329 Robeco Global Conservative	70.105	70.392			85.878	15.486	
242 Vanguard Sri Pl Cap	72.764	29.580		-37.372	45.865	16.285	7.914
714,1352 Blackrock World Health Science	-	39.927	39.927		47.076	7.149	
2.684 Ishares Glb Clean Energy Etf	-	40.045	40.045		28.558	-11.487	
2.454,6830 Janus Henderson Glb Sustainable	-	70.548	70.548		84.515	13.967	
97,5566 Robeco Global Consumer Trends	-	41.205	41.205		43.792	2.587	
9,115 Ishares dev mkt	-	70.026	70.026		91.036	21.009	
2.697,2496 Fidelity Sustainable Asia	-	63.143	63.143		59.178	-3.965	
	671.540	661.839	324.894	-264.766	887.874	226.035	56.321
Obligatiefondsen							
100.000 1,5% Deutsche Bank 17/22	102.908	-		-101.650	-		2.250
468,6176 Bnp TR EMU Government B.	105.221	49.429		-52.071	51.735	2.306	2.706
625 Ishares euro Corp	85.288	77.776			83.744	5.968	
631 Allianz euro credit	71.738	65.176			70.672	5.497	
528,0264 Robeco high yields	49.138	50.354			48.578	-1.776	
13.440 Pimco glb invest inc.	143.002	148.249			139.507	-8.743	
9.660 Pimco glb bond esg	-	99.788	99.788		97.759	-2.030	
	557.294	490.772	99.788	-153.721	491.996	1.223	4.956
Beleggingen in onroerend goed							
2.955 Ishares dev mkt	59.434	56.991		-60.036	-		3.045
	59.434	56.991	-	-60.036	-	-	3.045
Totaal effectenportefeuille ABN-AMRO	1.288.268	1.209.602	424.682	-478.523	1.379.870	227.257	64.322
Oikocredit							
122,62115 Oikocredit	24.524	25.000		-24.390	-		-134
Totaal effectenportefeuille	1.312.792	1.234.602	424.682	-502.913	1.379.870	227.257	64.188