

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

JAARREKENING 2025



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

JAARREKENING 2025

INHOUDSOPGAVE

Pagina

1. Rapport

1.1	Opdrachtbevestiging	3
1.2	Algemeen	4
1.3	Resultaatvergelijking	4
1.4	Meerjarenoverzicht	5
1.5	Financiële positie	6

2. Jaarrekening

2.1	Balans per 31 december 2025	8
2.2	Winst- en verliesrekening over 2025	10
2.3	Toelichting op de jaarrekening	11
2.4	Toelichting op de balans	14
2.5	Toelichting op de winst- en verliesrekening	17

3. Bijlagen

3.1	Overzicht fiscale waardering beleggingen	21
-----	--	----



1. RAPPORT



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

Referentie: 15050 / EB
Betreft: jaarrekening 2025

De Lier, 1 juni 2026

Geacht Bestuur,

Hiermede brengen wij u verslag uit van onze werkzaamheden omtrent de jaarrekening 2025 van de onder uw beheer staande stichting.

De balans per 31 december 2025, de winst- en verliesrekening over 2025 en de toelichting, welke tezamen de jaarrekening 2025 vormen, alsmede de overige gegevens zijn in dit rapport opgenomen.

1.1 Opdrachtbevestiging

Opdracht

Wij hebben de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2025 van St. Huize Beukenstein te Lochem samengesteld. De jaarrekening is opgesteld op basis van de door het bestuur van de stichting verstrekte gegevens.

Werkzaamheden

De werkzaamheden die wij in het kader van onze samenstellingsopdracht hebben uitgevoerd bestonden in hoofdzaak uit het verzamelen, het verwerken, het rubriceren en het samenvatten van financiële gegevens. Daarnaast hebben wij de aanvaardbaarheid van de bij het samenstellen van de jaarrekening toegepaste grondslagen op basis van de door de stichting verstrekte gegevens geëvalueerd.

Wij vertrouwen hiermee aan uw opdracht te hebben voldaan. Tot het geven van nadere toelichting zijn wij gaarne bereid.

Met vriendelijke groet,
PB Administratie & Advies

P.M. Bosma

1.2 Algemeen

Oprichting

Stichting St. Huize Beukenstein werd per 24 mei 1931 opgericht.

De stichting is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 41039516.

Doelstelling

De doelstelling van St. Huize Beukenstein wordt als volgt omschreven:

- Vakantiehuis protestante verpleegsters.

1.3 Resultaatvergelijking

Ter analyse van het resultaat van de onderneming verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de winst- en verliesrekening.

	2025		2024	
	€	%	€	%
Netto-omzet	89.119	100,0%	86.238	100,0%
Inkoopwaarde van de omzet	23.608	26,5%	21.380	24,8%
Bruto bedrijfsresultaat	65.511	73,5%	64.858	75,2%
Lonen en salarissen	159.803	179,3%	148.211	171,9%
Sociale lasten	24.790	27,8%	23.165	26,9%
Afschrijvingen materiële vaste activa	6.427	7,2%	6.337	7,4%
Opbrengst verkoop onroerend goed	-479.999	-538,6%	-	0,0%
Overige personeelskosten	17.646	19,8%	15.445	17,9%
Huisvestingskosten	119.889	134,5%	26.932	31,2%
Exploitatiekosten	3.929	4,4%	5.937	6,9%
Verkoopkosten	449	0,5%	324	0,4%
Autokosten	723	0,8%	1.173	1,4%
Kantoorkosten	5.267	5,9%	6.531	7,6%
Algemene kosten	22.959	25,8%	16.628	19,3%
Som der kosten	-118.117	-132,6%	250.683	290,9%
Bedrijfsresultaat	183.628	206,1%	-185.825	-215,7%
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	2.230	2,5%	-	0,0%
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	97.384	109,3%	98.608	114,3%
Rentelasten en soortgelijke kosten	-2.499	-2,8%	-2.080	-2,4%
Som der financiële baten en lasten	97.115	109,0%	96.528	111,9%
Bijzondere baten	14.812	16,6%	14.604	16,9%
Bijzondere lasten	-4.097	-4,6%	-	0,0%
Som der bijzondere baten en lasten	10.715	12,0%	14.604	16,9%
Resultaat	291.458	327,1%	-74.693	-86,9%

1.4 Meerjarenoverzicht

Ter analyse van het resultaat van de onderneming verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de winst- en verliesrekening.

	2025	2024	2023	2022
	€	€	€	€
Netto-omzet	89.119	86.238	77.267	69.642
Inkoopwaarde van de omzet	23.608	21.380	22.405	14.152
Bruto bedrijfsresultaat	65.511	64.858	54.862	55.490
Lonen en salarissen	159.803	148.211	135.358	133.734
Sociale lasten	24.790	23.165	21.227	20.460
Afschrijvingen materiële vaste activa	6.427	6.337	5.328	3.385
Verkoop onroerend goed	-479.999	-	-	-
Overige personeelskosten	17.646	15.445	13.010	7.711
Huisvestingskosten	119.889	26.932	27.916	21.471
Exploitatiekosten	3.929	5.937	2.739	4.167
Verkoopkosten	449	324	753	1.526
Autokosten	723	1.173	1.154	732
Kantoorkosten	5.267	6.531	5.977	4.483
Algemene kosten	22.959	16.628	14.841	16.183
Som der kosten	-118.117	250.683	228.303	213.852
Bedrijfsresultaat	183.628	-185.825	-173.441	-158.362
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	2.230	-	-	-
Waardeveranderingen van effecten	97.384	98.608	43.066	1.333
Rentelasten en soortgelijke kosten	-2.499	-2.080	-2.142	-2.120
Som der financiële baten en lasten	97.115	96.528	40.924	-787
Bijzondere baten	14.812	14.604	14.604	14.604
Bijzondere lasten	-4.097	-	-48	-
Som der bijzondere baten en lasten	10.715	14.604	14.556	14.604
Resultaat	291.458	-74.693	-117.961	-144.545

1.5 Financiële positie

Ter analyse van de financiële positie van de onderneming verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de gegevens uit de balans.

	31 december 2025		31 december 2024	
	€	€	€	€
Op korte termijn beschikbaar:				
Vorderingen	50.377		12.026	
Liquide middelen	<u>332.168</u>		<u>22.564</u>	
Totaal vlottende activa		382.545		34.590
Af: kortlopende schulden		<u>19.001</u>		<u>18.736</u>
Werkkapitaal		363.544		15.854
Vastgelegd op lange termijn:				
Materiële vaste activa	111.507		117.277	
Financiële vaste activa	<u>1.376.671</u>		<u>1.371.870</u>	
		<u>1.488.178</u>		<u>1.489.147</u>
Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen		<u>1.851.722</u>		<u>1.505.001</u>
Deze financiering vond plaats met:				
Eigen vermogen		1.667.401		1.375.947
Voorzieningen		<u>184.321</u>		<u>129.054</u>
		<u>1.851.722</u>		<u>1.505.001</u>

Blijkens deze opstelling is het werkkapitaal per 31 december 2025 ten opzichte van 31 december 2024 gestegen met € 347.690.



2. JAARREKENING

2.1 Balans per 31 december 2025

(Na resultaatbestemming)

	31 december 2025		31 december 2024	
	€	€	€	€
ACTIVA				
Vaste activa				
<i>Materiële vaste activa</i>				
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	98.180		98.181	
Inventaris	8.448		12.128	
Vervoermiddelen	4.879		6.968	
		111.507		117.277
<i>Financiële vaste activa</i>				
Andere deelnemingen	350.000		-	
Overige effecten	906.671		1.371.870	
Overige vorderingen	120.000		-	
		1.376.671		1.371.870
Vlottende activa				
<i>Vorderingen</i>				
Dividendbelasting	2.219		1.600	
Overige vorderingen	42.500		-150	
Overlopende activa	5.658		10.576	
		50.377		12.026
<i>Liquide middelen</i>		332.168		22.564
Totaal activazijde		<u>1.870.723</u>		<u>1.523.737</u>

2.1 Balans per 31 december 2025

(Na resultaatbestemming)

	31 december 2025		31 december 2024	
	€	€	€	€
PASSIVA				
Eigen vermogen				
Kapitaal	<u>1.667.401</u>	1.667.401	<u>1.375.947</u>	1.375.947
Voorzieningen				
Overige voorzieningen	<u>184.321</u>	184.321	<u>129.054</u>	129.054
Kortlopende schulden				
Handelscrediteuren	2.481		479	
Belastingen	8.922		8.065	
Overige schulden	4.077		3.480	
Overlopende passiva	<u>3.521</u>		<u>6.712</u>	
		19.001		18.736
Totaal passivazijde		<u><u>1.870.723</u></u>		<u><u>1.523.737</u></u>

2.2 Winst- en verliesrekening over 2025

	2025		2024	
	€	€	€	€
Netto-omzet		89.119		86.238
Inkoopwaarde van de omzet		23.608		21.380
Bruto bedrijfsresultaat		<u>65.511</u>		<u>64.858</u>
Lonen en salarissen	159.803		148.211	
Sociale lasten	24.790		23.165	
Afschrijvingen materiële vaste activa	6.427		6.337	
Verkoopresultaat garages	-479.999		-	
Overige personeelskosten	17.646		15.445	
Huisvestingskosten	119.889		26.932	
Exploitatiekosten	3.929		5.937	
Verkoopkosten	449		324	
Kosten vervoermiddelen	723		1.173	
Kantoorkosten	5.267		6.531	
Algemene kosten	22.959		16.628	
Som der kosten		<u>-118.117</u>		<u>250.683</u>
Bedrijfsresultaat		<u>183.628</u>		<u>-185.825</u>
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	2.230		-	
Waardeveranderingen van effecten	97.384		98.608	
Rentelasten en soortgelijke kosten	-2.499		-2.080	
Som der financiële baten en lasten		<u>97.115</u>		<u>96.528</u>
Bijzondere baten	14.812		14.604	
Bijzondere lasten	-4.097		-	
Som der bijzondere baten en lasten		<u>10.715</u>		<u>14.604</u>
Resultaat		<u><u>291.458</u></u>		<u><u>-74.693</u></u>

2.3 Toelichting op de jaarrekening

ALGEMENE TOELICHTING

Activiteiten

De activiteiten van St. Huize Beukenstein, statutair gevestigd te Lochem, bestaan voornamelijk uit:

- Vakantiehuis protestante verpleegsters.

De feitelijke activiteiten worden uitgevoerd aan de Ampenseweg 19 te Lochem.

Vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister

St. Huize Beukenstein, statutair gevestigd te Lochem is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 41039516.

Schattingswijzigingen

Toepassing van de fiscale grondslagen betekent dat rekening is gehouden met de fiscale afschrijvingsbeperkingen. Veranderingen in de afschrijvingstermijnen, -percentages, of -methoden worden gezien als schattingswijzigingen en worden verwerkt in overeenstemming met de fiscaal gebruikelijke verwerkingwijze.

ALGEMENE GRONDSLAGEN

Algemeen

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde.

Bijzondere posten

Bijzondere posten zijn baten of lasten die voortvloeien uit gebeurtenissen of transacties die behoren tot het resultaat uit de normale, niet-incidentele bedrijfsactiviteiten, maar die omwille van de vergelijkbaarheid apart toegelicht worden op grond van de aard, omvang of het incidentele karakter van de post.

GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Materiële vaste activa

Bedrijfsgebouwen en terreinen worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs plus bijkomende kosten of vervaardigingsprijs onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur. Op terreinen wordt niet afgeschreven. Er wordt rekening gehouden met de bijzondere waardeverminderingen die op balansdatum worden verwacht. Voor de vaststelling of voor een materieel vast actief sprake is van een bijzondere waardevermindering wordt verwezen naar de desbetreffende toelichting.

Overige materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs inclusief direct toerekenbare kosten, onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur en bijzondere waardeverminderingen.

De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur, tenzij fiscaal een wettelijk maximum afschrijvingspercentage van 20% wordt voorgeschreven, en worden berekend op basis van een vast percentage van de kostprijs, rekening houdend met een eventuele residuwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming.

Op terreinen wordt niet afgeschreven. Op gebouwen in eigen gebruik wordt tot 100% van de WOZ-waarde afgeschreven. Op andere gebouwen (zijnde gebouwen ter belegging) wordt tot de WOZ-waarde afgeschreven.

Subsidies op investeringen worden in mindering gebracht op de verkrijgings- of vervaardigingsprijs van de activa waarop de subsidies betrekking hebben.

2.3 Toelichting op de jaarrekening

Financiële vaste activa

Deelnemingen

Deelnemingen worden gewaardeerd op kostprijs of lagere bedrijfswaarde. Eventuele goodwill die is betaald wordt verwerkt als onderdeel van de verkrijgingsprijs van de deelneming.

Beleggingen

De onder de financiële vaste activa opgenomen effecten worden gewaardeerd op de verkrijgingsprijs of lagere marktwaarde per balansdatum.

Overige vorderingen

De overige vorderingen worden opgenomen tegen de nominale waarde, onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen.

Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

De stichting beoordeelt op iedere balansdatum of er aanwijzingen zijn dat een vast actief aan een bijzondere waardevermindering onderhevig kan zijn. Indien dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief vastgesteld. Indien het niet mogelijk is de realiseerbare waarde voor het individuele actief te bepalen, wordt de realiseerbare waarde bepaald van de kasstroomgenererende eenheid waartoe het actief behoort. Van een bijzondere waardevermindering is sprake als de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde; de realiseerbare waarde is de hoogste van de opbrengstwaarde en de bedrijfswaarde. Een bijzondere-waardeverminderingsverlies wordt direct als een last verwerkt in de winst- en verliesrekening onder gelijktijdige verlaging van de boekwaarde van het betreffende actief.

Vorderingen

Vorderingen worden opgenomen tegen nominale waarde, rekening houdend met eventuele verminderingen voor het risico van oninbaarheid. Deze verminderingen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen. Voor zover niet anders is vermeld hebben de vorderingen een looptijd van korter dan 1 jaar.

Liquide middelen

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

Voorzieningen

Voorziening groot onderhoud gebouwen

Voor uitgaven voor groot onderhoud van gebouwen wordt een voorziening gevormd om deze lasten gelijkmatig te verdelen over een aantal boekjaren. De toevoegingen aan de voorziening wordt bepaald op basis van het geschatte bedrag van het groot onderhoud en de periode die telkens tussen de werkzaamheden voor groot onderhoud verloopt.

Voorziening schades pand

De verzekering dekt schades maar tot € 750.000 terwijl het pand gewaardeerd is op € 1.900.000. Dit omdat bij grote schades de monumentale status kan vervallen en de herbouwwaarde lager zal zijn is een geschatte herbouwwaarde verzekerd, de vorklausule. Er is een voorziening opgenomen om eventuele kleine afwijkingen te kunnen ondervangen om de monumentale status te kunnen behouden.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen nominale waarde. Daarbij dient een zakelijke rente in aanmerking te worden genomen.

2.3 Toelichting op de jaarrekening

GRONDSLAGEN VOOR BEPALING VAN HET RESULTAAT

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

Opbrengstverantwoording

Algemeen

Netto-omzet omvat de opbrengsten uit levering van goederen en diensten en gerealiseerde projectopbrengsten uit hoofde van onderhanden projecten onder aftrek van kortingen en dergelijke en van over de omzet geheven belastingen.

Kosten

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

Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

Immateriële vaste activa (voor zover geactiveerd) inclusief goodwill en materiële vaste activa worden vanaf het moment van ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Hierbij wordt rekening gehouden met de beperkingen die van toepassing zijn ten aanzien van bedrijfsgebouwen, beleggingsvastgoed, andere materiële vaste activa en geactiveerde goodwill. Over terreinen wordt niet afgeschreven.

Boekwinsten en -verliezen uit de incidentele verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

Bij de resultaatbestemming worden indien en voor zover de fiscale wetgeving dit toelaat boekwinsten opgenomen in een herinvesteringsreserve.

2.4 Toelichting op de balans

ACTIVA

VASTE ACTIVA

Materiële vaste activa

Het verloop van de materiële vaste activa wordt als volgt weergegeven:

	Bedrijfs- gebouwen en -terreinen	Vervoer- middelen	Inventaris	Totaal 2025
	€	€	€	€
Aanschafwaarde	98.181	10.443	44.684	153.308
Cumulatieve afschrijvingen	-	-3.475	-32.556	-36.031
Boekwaarde per 1 januari	<u>98.181</u>	<u>6.968</u>	<u>12.128</u>	<u>117.277</u>
Investerings	-	-	659	659
Desinvesteringen	-1	-	-	-1
Afschrijvingen	-	-2.089	-4.339	-6.428
Mutaties 2025	<u>-1</u>	<u>-2.089</u>	<u>-3.680</u>	<u>-5.770</u>
Aanschafwaarde	98.180	10.443	45.343	153.966
Cumulatieve afschrijvingen	-	-5.564	-36.895	-42.459
Boekwaarde per 31 december	<u>98.180</u>	<u>4.879</u>	<u>8.448</u>	<u>111.507</u>

Afschrijvingspercentages:

Bedrijfsgebouwen en -terreinen

0 %

Inventaris

20 %

Vervoermiddelen

20 %

Financiële vaste activa

Andere deelnemingen

De belangen van de vennootschap in andere maatschappijen zijn als volgt verdeeld:

Naam	Vestigings- plaats	Aandeel in kapitaal	Eigen vermogen conform laatst vastgestelde jaarrekening	Resultaat conform laatst vastgestelde jaarrekening
		%	€	€
St. STAK Vrienden van Zwanenhof	Zenderen			
Andere deelnemingen				
St. STAK Vrienden van Zwanenhof			<u>350.000</u>	<u>-</u>

2.4 Toelichting op de balans

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
Overige effecten		
Obligaties	361.335	598.663
Aandelen	448.832	562.475
Overige beleggingen	96.504	210.732
	<u>906.671</u>	<u>1.371.870</u>

De effecten zijn gewaardeerd tegen de verkrijgingsprijs of lagere marktwaarde. Met uitzondering van VBI beleggingsfondsen, deze worden gewaardeerd tegen de werkelijke waarde.

Overige vorderingen

Overige vordering	<u>120.000</u>	<u>-</u>
-------------------	----------------	----------

Dit betreft een lening aan St. STAK vrienden van de Zwanenhof ad € 120.000 welke op 17 november 2025 is verstrekt. Aflossing zal uiterlijk 1 mei 2026 plaatsvinden. De rente bedraagt 3%.

VLOTTENDE ACTIVA

Vorderingen

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Dividendbelasting	<u>2.219</u>	<u>1.600</u>
Overige vorderingen		
Overige vordering	<u>42.500</u>	<u>-150</u>

Overlopende activa

Overlopende activa	701	574
Vooruitbetaalde verzekeringen	4.957	9.597
Nog te ontvangen huur / waarborgsommen	-	405
	<u>5.658</u>	<u>10.576</u>

2.4 Toelichting op de balans

PASSIVA

EIGEN VERMOGEN

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
Kapitaal		
Kapitaal	1.667.401	1.375.947

VOORZIENINGEN

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
Overige voorzieningen		
Voorziening groot onderhoud gebouwen	84.321	29.054
Voorziening schades monument	100.000	100.000
	184.321	129.054

KORTLOPENDE SCHULDEN

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
Handelscrediteuren		
Crediteuren	2.481	479

Belastingen en premies sociale verzekeringen

Loonheffing	8.922	8.065
-------------	-------	-------

Overige schulden

Overige schuld	4.077	3.480
----------------	-------	-------

Overlopende passiva

Vooruitontvangen bijdrage gasten	195	2.890
Nog te betalen bewaarloon ABN Amro	271	348
Nog te betalen kosten	3.055	3.474
	3.521	6.712

2.5 Toelichting op de winst- en verliesrekening

Netto-omzet

Huren Landerijen	18.388	673
Opbrengsten vakantieweken	58.146	56.010
Kost en inwoning gastvrouwen	8.043	7.901
Opbrengst telefoon, kaarten ed.	2.762	1.169
Opbrengst garageboxen	1.745	20.485
Overige opbrengsten	35	-
	<u>89.119</u>	<u>86.238</u>

Inkoopwaarde van de omzet

Toeristenbelasting	2.755	2.504
Wasserij	4.844	4.598
Voeding	16.009	14.278
	<u>23.608</u>	<u>21.380</u>

Lonen en salarissen

Brutolonen en salarissen	148.755	137.904
Vakantietoeslag	11.048	10.307
	<u>159.803</u>	<u>148.211</u>

Sociale lasten

Sociale lasten	<u>24.790</u>	<u>23.165</u>
----------------	---------------	---------------

Afschrijvingen materiële vaste activa

Inventaris	4.339	4.249
Vervoermiddelen	2.088	2.088
	<u>6.427</u>	<u>6.337</u>

Overige waardeveranderingen vastgoedbeleggingen

Verkoopresultaat garages	<u>-479.999</u>	<u>-</u>
--------------------------	-----------------	----------

Overige personeelskosten

Reiskostenvergoeding	4.642	3.469
Werknemers schadeverzekering	1.451	1.477
Onkostenvergoedingen	2.100	-
Vrijwilligersvergoeding	4.200	6.100
Onbelaste uitkeringen	417	-
Scholings- en opleidingskosten	-	83
Werkkleding	61	-
Ziekteverzuimverzekering	2.791	2.928
Arbodienst	347	339
Overige personeelskosten	1.637	1.049
	<u>17.646</u>	<u>15.445</u>

2.5 Toelichting op de winst- en verliesrekening

	2025	2024
	€	€
Huisvestingskosten		
Onderhoud onroerend goed	10.848	2.624
Onderhoud terreinen	3.979	4.677
Dotatie onderhoudsvoorziening	80.000	-
Gas, water en elektra	9.205	7.484
Vaste lasten onroerend goed	2.382	3.897
Schoonmaakkosten	11.966	7.211
Milieu- en afvoerkosten	785	741
Overige huisvestingskosten	724	298
	<u>119.889</u>	<u>26.932</u>
Exploitatie- en machinekosten		
Reparatie en onderhoud machines	974	2.548
Onderhoud inventaris	419	139
Onderhoud installaties	269	1.075
Klein gereedschap	2.267	2.175
	<u>3.929</u>	<u>5.937</u>
Verkoopkosten		
Reclame- en advertentiekosten	262	74
Representatiekosten	126	49
Relatiegeschenken	61	201
	<u>449</u>	<u>324</u>
Kosten vervoermiddelen		
Reparatie en onderhoud	465	922
Verzekering	258	251
	<u>723</u>	<u>1.173</u>
Kantoorkosten		
Kantoorbenodigdheden	165	315
Portokosten	11	40
Telecommunicatie	37	30
Internetkosten	1.016	971
Kosten automatisering	97	47
Kosten foto's	254	309
Contributies en abonnementen	3.687	4.819
	<u>5.267</u>	<u>6.531</u>
Algemene kosten		
Administratiekosten	7.180	6.811
Advieskosten	6.581	-
Zakelijke verzekeringen	9.198	9.647
Overige algemene kosten	-	170
	<u>22.959</u>	<u>16.628</u>

2.5 Toelichting op de winst- en verliesrekening

Financiële baten en lasten

	2025	2024
	€	€
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten		
Rentebate rekening courant banken	1.780	-
Rente lening St. STAK vrienden van de Zwanenhof	450	-
	<u>2.230</u>	<u>-</u>

Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten

Waardeverandering obligaties	6.218	4.305
Waardeverandering aandelen	66.301	74.097
Waardeverandering overige beleggingen	1.212	-
Opbrengsten aandelen en obligaties	<u>23.653</u>	<u>20.206</u>
	<u>97.384</u>	<u>98.608</u>

Rentelasten en soortgelijke kosten

Bankkosten en provisie	902	672
Bewaarloon en advieskosten beleggingen	<u>1.597</u>	<u>1.408</u>
	<u>2.499</u>	<u>2.080</u>

Bijzondere baten en lasten

Bijzondere baten

Uitkering schades	208	-
Subsidies	<u>14.604</u>	<u>14.604</u>
	<u>14.812</u>	<u>14.604</u>

Bijzondere lasten

Boete belastingdienst	132	-
Diverse lasten	<u>3.965</u>	<u>-</u>
	<u>4.097</u>	<u>-</u>



3. BIJLAGEN

15050 Beukenstein 2025

	Begin volgend boekjaar	Aankoop				Fiscale waarde				Begin volgend boekjaar
				Verkoop prijs per						
Bedrijven:	aantal	2025	Verkoop aantal	stuk	Resultaat	Aanschafwaarde	markt 31-12-2025	2024 vlgs rapport	2025	aantal
Obligaties										
Ssga euro sustainable corp bd a2	35.989,5388					€ 378.260,00	€ 361.335,00	€ 360.399,00	€ 361.335,00	35.989,5388
Ssga euro sustainable corp bd a2										
Pimco Global real return hdg acc v	3.700,0000		3.700,0000	€	19,11 € 2.072,00	€ -		€ -		0,0000
Aand amundi jpm gbi glb govies-rhe-dis	750,0000		750,0000	€	85,62 € 1.350,00	€ -		€ -		0,0000
Beleggingsfondsen VBI:										
Pimco global income fund ih	12.400,0000		12.400,0000	€	8,76 € 1.860,00	€ -		€ -		0,0000
					€ 5.282,00	€ 378.260,00	€ 361.335,00	€ 360.399,00	€ 361.335,00	
Overige beleggingsfondsen:										
Aandelen										
Ishares Msci EM Sri Etf Acc	5.010,0000					€ -				5.010,0000
Ishares msci emerg mkt sri etf de not	7.750,0000					€ 80.141,00	€ 102.314,00	€ 80.141,00	€ 80.141,00	7.750,0000
	12.760,0000					80.141,00	102.314,00	80.141,00		12.760,0000
Ishares MSCI Europe Sri Etf	1.640,0000		350,0000	€	68,44 € 9.122,94	€ 54.662,96	€ 90.403,00	€ 54.663,06	€ 54.663,06	1.290,0000
Ishares Msci USA sri etf acc	12.100,0000		1.500,0000	€	15,26 € 14.135,03	€ 61.868,08	€ 162.710,00	€ 61.868,45	€ 61.868,45	10.600,0000
Ishares MSCI world sri etf	41.800,0000		11.000,0000	€	12,10 € 43.042,61	€ 252.159,16	€ 375.822,00	€ 252.159,16	€ 252.159,16	30.800,0000
					€ 66.300,58	€ 528.972,20	€ 833.563,00	€ 528.972,67	€ 448.831,67	
Overige										
Triodos micro finance	3.700,0000					€ 96.504,00	€ 98.457,00	€ 96.504,00	€ 96.504,00	3.700,0000
Northern trust dev real estate	12.000,0000		12.000,0000	€	9,62 € 1.212,00	€ -	€ -	€ -	€ -	0,0000
						€ 96.504,00	€ 98.457,00	€ 96.504,00	€ 96.504,00	
		€ -			72.794,58	€ 1.910.968,41	€ 2.488.253,00	985.875,67	906.670,67	