

Jaarverslag 2023

Stichting Instrumentenfonds Koninklijk Conservatorium Den Haag

Inhoudsopgave

Jaarverslag

1	Algemeen	1
2	Leningen	2
3	Bruikleeninstrumenten voor het KC	2
4	Beleggingen	2
5	De uitkomsten van het jaar 2023	3
6	Samengaan met andere steunstichtingen voor het KC	3
7	Jaarrekening 2023	
7.1	Balans per 31 december 2023	5
7.2	Staat van baten en lasten over 2023	6
7.3	Toelichting op de jaarrekening	7
7.4	Specificatie van posten op de balans	10
7.5	Specificatie van posten op de staat van baten en lasten	13
8	Bijlagen	
8.1	Beleggingsportefeuille 2023	
8.2	Leningenoverzicht 31 december 2023	
9	Samenstellingsverklaring	

Totaal aantal pagina's in dit rapport: 18

1 Algemeen

In oktober 2018 zijn de statuten aangepast waarbij de doelstelling van de stichting opnieuw is geformuleerd in artikel 2. Samengevat heeft de stichting als doelstellingen:

- het bevorderen van de muzikale ontwikkeling van studenten van het Koninklijk Conservatorium (hierna: KC)
- het verstrekken van instrumenten in bruikleen aan het KC
- het verstrekken van financiële ondersteuning aan het KC in het bijzonder ten behoeve van de aanschaf van instrumentarium
- het ondersteunen van studenten van het KC in het kader van hun muzikale ontwikkeling in de breedste zin van het woord (onder meer door het verstrekken van renteloze leningen voor de aanschaf van instrumenten)
- het toekennen van prijzen.

In de statuten is bepaald dat het bestuur bestaat uit tenminste vijf personen, waarvan ten minste de helft, waar onder de voorzitter, niet aan het KC is verbonden en van wie er tenminste twee als medewerker aan het KC zijn verbonden. Bestuurders worden benoemd voor ten hoogste drie jaren en zijn twee maal herbenoembaar. Bij de statutenwijziging in 2018 is vastgelegd dat de leden die ten tijde van de wijziging deel uit maakten van het bestuur nog twee keer herbenoemd kunnen worden.

In 2023 was de samenstelling van het bestuur als volgt:

		<u>In functie sinds</u>	<u>Aftredend uiterlijk</u>
Voorzitter:	mevrouw mr. C.G.M. van Rijnberk	01-04-2005	Afgetreden in 2023
Secretaris:	de heer J.P.M. van Bilsen *)	01-01-2004	Afgetreden in 2023
Penningmeester:	de heer J.G.P.M. Helderma	23-01-2012	23-01-2027
Leden:	mevrouw K. van der Lee *)	01-04-2015	01-04-2027
	mevrouw mr. K. Teuben	21-03-2016	21-03-2025
	mevrouw J. Krause *)	21-09-2020	21-09-2029

*) Deze personen zijn verbonden aan het KC

In 2023 waren er twee mutaties in de samenstelling van het bestuur. Mevrouw van Rijnberk is op 18 juli 2023 om persoonlijke redenen afgetreden. Dit geldt ook voor de heer van Bilsen die op 12 juni 2023 is afgetreden. Hij is voor de secretariële activiteiten van de stichting opgevolgd door de heer Emiel Jansen die is verbonden aan het KC en die geen bestuurslid is. Het voorzitterschap wordt – vanwege de – hierna toegelichte- nog beperkte duur van de stichting - tijdelijk waargenomen door de heer Helderma. Mevrouw Teuben neemt voor de resterende tijd de functie van secretaris waar. Vanwege die beperkte resterende tijd is het bestuur niet meer uitgebreid tot vijf personen.

Wij zijn mevrouw van Rijnberk en de heer van Bilsen zeer erkentelijk voor de lange periode dat zij met grote betrokkenheid voor onze stichting actief waren. Van beide bestuursleden hebben wij op gepaste wijze afscheid genomen met dankzegging voor hun bijdragen aan onze activiteiten.

Het bestuur heeft in 2023 viermaal vergaderd. In de vergaderingen is aandacht besteed aan onder meer: aanvragen van studenten voor leningen, het financiële beheer inclusief de beleggingen, het jaarverslag

2022, de overdracht van de in bruikleen gegeven instrumenten aan het KC, het prijzenbeleid, de samenstelling van het bestuur en de voortgang bij het samengaan van drie steunstichtingen van het KC.

2 Leningen (samenstelling zie bijlage 8.2)

In 2023 zijn 6 nieuwe leningen verstrekt voor totaal € 15.424 (2022: 17 leningen, € 68.352). De aflossingen bedroegen € 50.829 (2022: € 58.234). Wegens goed aflossingsgedrag werd € 3.287 kwijtgescholden (2022: € 1.406). Voor 6 leningen is een deel van de schuld of de restant schuld voor totaal € 13.652 afgeboekt ten laste van de voorziening voor oninbare posten (2022: 6 leningen, € 2.351). Deze voorziening is ultimo 2023 vastgesteld op 10% van de uitstaande vorderingen. In 2023 is € 8.418 toegevoegd aan de voorziening.

3 Bruikleeninstrumenten voor het KC

In 2023 zijn geen instrumenten aangeschaft om in bruikleen te geven aan het KC.

In 2022 heeft de stichting nieuw beleid geformuleerd voor toekomstige bijdragen voor de aanschaf van instrumenten. Dit houdt in dat de stichting niet meer jaarlijks een bedrag beschikbaar stelt voor de aanschaf van instrumenten die vervolgens in bruikleen aan het KC worden gegeven. Incidenteel kan de mogelijkheid blijven bestaan dat de stichting bijdraagt in de aanschaf van instrumenten.

De stichting heeft in 2022 besloten de bestaande collectie aan instrumenten, waarvan de balanswaarde ultimo 2021 € 251.760 bedroeg, per 31 december 2022 om niet over te dragen aan het KC. Dit betekent dat het KC nu ook geheel verantwoordelijk is voor een goed gebruik en beheer van de collectie. De overdracht leidde tot een eenmalige bijzondere last in de staat van baten en lasten over 2022.

4 Beleggingen (samenstelling zie bijlage 8.1)

Het jaar 2023 was, na het zeer negatieve jaar 2022, door het herstel van het beursklimaat in het vierde kwartaal 2023 een gunstig jaar voor de beleggingen van de stichting. De beleggingen zijn in beheer bij ABN-AMRO. Het risicoprofiel is onveranderd matig defensief. Na het negatieve waardeverschil in 2022 van € 76.600 werd in 2023 door de uiteindelijke stijging van de beurskoersen een positief resultaat op waardeverschillen behaald van € 43.903.

Aan rente en dividend werd € 10.084 (2022: € 9.979) ontvangen.

De beleggingsportefeuille, gewaardeerd tegen beurswaarde, is ultimo 2023 en 2022 als volgt samengesteld:

	<u>2023</u>	<u>In %</u>	<u>2022</u>	<u>In %</u>
(x € 1.000)				
– Aandelen	232,3	45,0	199,9	42,3
– Obligaties	242,7	47,0	232,6	49,2
– Alternatieve beleggingen	41,2	8,0	39,8	8,5
	<u>516,2</u>	<u>100,0</u>	<u>472,3</u>	<u>100,0</u>

5 De uitkomsten van het jaar 2023

5.1 De ontwikkeling van de vermogenspositie

(x € 1.000)	Ultimo	2023	2022	2021	2020
Instrumenten		-	-	251,8	276,2
Leningen		81,8	134,2	127,8	110,1
Af: voorziening oninbaarheid		(8,2)	(13,4)	(12,8)	(11,0)
Effecten		516,2	472,3	549,1	502,2
Geldmiddelen		71,3	55,4	283,4	243,4
Overlopende activa/passiva		93,0	87,5	(11,6)	59,8
Eigen vermogen		754,1	736,0	1.187,7	1.180,7

In 2018 is een gedeelte van de effecten omgezet in geldmiddelen in verband met de toezegging van € 500.000 aan het KC voor de aanschaf van nieuwe instrumenten in AMARE. In 2020 en 2022 is dit bedrag in twee gedeelten uitgekeerd. In 2022 zijn de instrumenten om niet overgedragen aan het KC.

5.2 De ontwikkeling van de baten en lasten

(x € 1.000)	2023	2022	2021	2020
Baten				
Inkomsten effecten	10,1	10,0	8,6	9,2
Baten uit nalatenschappen	-	100,0	-	10,0
Overige baten	0,5	-	2,9	2,4
Totaal baten	10,6	110,0	11,5	21,6
Lasten				
Kosten	25,1	20,3	21,5	18,7
Mutatie voorziening dubieuze debiteuren	8,4	3,0	1,8	(0,5)
Afschrijving en onderhoud instrumenten	-	23,1	25,2	38,8
Bijdrage instrumentarium KC	-	192,5	-	307,5
Overdracht instrumenten aan KC	-	244,6	-	-
Totaal lasten	33,5	483,5	48,5	364,5
Batig (nadelig) exploitatiesaldo exclusief koersresultaat	(22,9)	(373,5)	(37,0)	(342,9)
Koersresultaten effecten	43,9	(76,6)	47,0	(12,4)
Batig (nadelig) saldo	21,0	(450,1)	10,0	(355,3)

Het resultaat in 2022 werd in belangrijke mate beïnvloed door de bijzondere bate uit nalatenschappen. Daarnaast was er de resterende bijdrage aan het KC voor nieuwe instrumenten en de afschrijving op de om niet aan het KC overgedragen instrumenten.

5.3 Nadere toelichting bij de jaarrekening

5.3.1 Prijzen voor de beste eindexamens

In 2021 werd het prijzenbeleid opnieuw geformuleerd. Dit heeft ertoe geleid dat de stichting jaarlijks € 6.500 beschikbaar stelt voor vier prijzen alsmede enkele aanmoedigingsprijzen. Voor de studies eindigend in 2023 zijn de volgende prijzen toegekend:

Fock-medaille (overall prestatie)	€ 2.000	Giulia Bättig
Cuijpers-prijs (piano-examen)	€ 1.500	Aruth Masrangsan
Jaring Walta-prijs (viool examen moderne muziek)	€ 1.500	Kaya Gur
Nicolai-prijs (examen overige instrumenten)	<u>€ 1.500</u>	Pat Stewart
Totaal toegekend in 2023	€ 6.500	

De prijzen zijn op 26 september 2023 door ons bestuurslid Janet Krause uitgereikt tijdens de KC Award avond.

5.3.2 Nalatenschappen

De stichting werd in 2022 een van de erfgenamen van Mevrouw Rom Colthoff-Ollson en ontvangt daardoor een geldbedrag waarvan de omvang bij het opmaken van de jaarrekening 2022 nog niet exact bekend was. Hiervoor werd in de jaarrekening 2022 een voorlopig bedrag van € 100.000 opgenomen. Bij het opmaken van de jaarrekening 2023 is de erfenis nog niet afgewikkeld. Op basis van recent ontvangen informatie van de executeur is besloten het bedrag van € 100.000 onveranderd op te nemen als nog te ontvangen bedrag.

6 Samengaan met andere steunstichtingen voor het KC

In 2022 zijn gesprekken gestart tussen de bestaande vier steunstichtingen voor het KC over samenwerking, zo mogelijk uitmondend in een fusie. Een van de vier stichtingen heeft geconcludeerd nog niet toe te zijn aan zo'n vergaande verandering. De stichtingen Fund for Excellence en Vrienden van het KC en onze stichting hebben in 2023 de gesprekken voortgezet. Dit heeft geleid tot het besluit deze drie stichtingen door middel van een juridische fusie per 1 januari 2024 te laten samengaan in de nieuwe stichting Fund for Artistic Talent of the Royal Conservatoire. Naar verwachting zal het nieuwe Fonds in het tweede kwartaal 2024 officieel binnen het KC en extern worden gepresenteerd. Het bestuur van onze stichting rondt de werkzaamheden af en draagt de activa en passiva naar de stand per 31 december 2023 over aan de nieuwe stichting.

Den Haag, 15 februari 2024

Het bestuur.

7 Jaarrekening 2022

7.1 Balans per 31 december 2023

(na resultaatbestemming)

	2023		2022	
	€	€	€	€
A c t i v a				
Vaste activa				
Financiële vaste activa				
– Leningen (na aftrek voorziening)	73.654		120.764	
– Effecten	516.173		472.270	
		589.827		593.034
Vlottende activa				
Vorderingen en overlopende activa	100.199		100.000	
Geldmiddelen	71.275		55.454	
		171.474		155.454
Totaal activa		761.301		748.488
P a s s i v a				
Eigen vermogen				
Vermogen Instrumentenfonds	731.316		710.289	
Vermogen Nicolaifonds	18.851		20.351	
Vermogen Cuypersfonds	3.909		5.409	
		754.076		736.049
Kortlopende schulden en overlopende passiva		7.225		12.439
Totaal passiva		761.301		748.488

7.2 Staat van baten en lasten over 2023

	2023		2022	
	€	€	€	€
Baten				
Inkomsten uit effecten		10.084		9.979
Baten uit nalatenschappen		-		100.000
Overige baten		466		-
Totaal baten		<u>10.550</u>		<u>109.979</u>
Lasten				
Algemene kosten	13.602		10.500	
Bijdrage instrumentarium Koninklijk Conservatorium	-		192.470	
Aanmoedigingsprijzen	3.500		3.500	
Bonus aflossingen leningen	3.287		1.407	
Mutatie voorziening leningen	8.418		2.987	
Bankrente en -kosten	4.619		4.896	
Kosten	<u>33.426</u>		<u>215.760</u>	
Afschrijving instrumenten	-		23.110	
Totaal lasten		<u>33.426</u>		<u>238.870</u>
Saldo baten en lasten		(22.876)		(128.891)
Overdracht instrumenten aan Koninklijk Conservatorium		-		(244.639)
Nadelig saldo exclusief koersresultaat effecten		(22.876)		(373.530)
Voordelig / (Nadelig) koersresultaat effecten		43.903		(76.600)
Voordelig / (Nadelig) saldo		<u>21.027</u>		<u>(450.130)</u>
Resultaatbestemming boekjaar				
In mindering bestemmingsreserve instrumentarium bij nieuwbouw Koninklijk Conservatorium		-		(192.470)
Toevoeging / in mindering vermogen Instrumentenfonds		21.027		(257.660)
		<u>21.027</u>		<u>(450.130)</u>

7.3 Toelichting op de jaarrekening

Algemeen

Activiteiten

De activiteiten van Stichting Instrumentenfonds Koninklijk Conservatorium, ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 41151546 en statutair gevestigd te Den Haag, bestaan voornamelijk uit:

- a) het bevorderen van de muzikale ontwikkeling van studenten van het Koninklijk Conservatorium te 's-Gravenhage (een collectief van studenten en leerlingen in het voorbereidend onderwijs daaronder begrepen), in de gevallen dat het instrumentarium of het ontbreken van de kwaliteit daarvan, ontwikkeling van de of verbetering van diens studieresultaten belemmert;
- b) het verstrekken van bruiklenen aan het Koninklijk Conservatorium;
- c) het verstrekken van financiële ondersteuning aan het Koninklijk Conservatorium, in het bijzonder ten behoeve van de aanschaf van instrumentarium;
- d) het ondersteunen van studenten van het Koninklijk Conservatorium in het kader van muzikale ontwikkeling in de breedste zin van het woord;
- e) het toekennen en het bevorderen van de toekenning van prijzen.

Begroting

In de staat van baten en lasten over het jaar 2023 is geen begroting opgenomen, aangezien de begroting niet als stuurinstrument wordt gebruikt.

Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor de financiële verslaggeving zoals opgenomen in de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving RJK-C1 de richtlijnen van de jaarverslaggeving voor kleine rechtspersonen (RJK) afdeling C1 organisaties zonder winststreven. De jaarrekening is opgesteld in euro's.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Resultaten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva en bepaling van het resultaat

Financiële vaste activa

Leningen

De leningen worden gewaardeerd tegen nominale waarde, voor zover nodig rekening houdend met mogelijke oninbaarheid.

De voorziening voor oninbaarheid is in de balans in mindering gebracht op de post leningen.

De voorziening voor oninbaarheid wordt met ingang van 2019 gesteld op 10% van de uitstaande vorderingen.

Effecten

De beursgenoteerde effecten, bestaande uit aandelen, vastrentende waarden en alternatieve beleggingen, worden gewaardeerd tegen de beurswaarde. De gerealiseerde en niet gerealiseerde waardeveranderingen van de beursgenoteerde effecten worden in de winst en verliesrekening verantwoord.

De aan- en verkoopkosten van de effecten verhogen de kostprijs respectievelijk verlagen de opbrengst bij verkoop.

Vlottende vorderingen

De vlottende vorderingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde, waar nodig rekening houdend met een voorziening voor oninbaarheid.

Liquide middelen

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

Vermogen

Het vermogen is gesplitst in reserves (vrij besteedbaar) en fondsen (geoormerkt). Het bestuur geeft door de benoeming van de reserves aan op welke wijze zij de haar ter beschikking staande middelen wenst aan de wenden. Wanneer het bestuur een deel van de reserves heeft afgezonderd voor een speciaal doel, is deze reserve opgenomen als een bestemmingsreserve.

Kortlopende schulden

Schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Bij de kortlopende schulden is dit meestal de nominale waarde.

Baten en lasten

De baten en lasten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen. De baten en lasten worden toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben.

Baten uit nalatenschappen

Baten uit nalatenschappen worden opgenomen in het boekjaar waarin de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Een bate uit nalatenschap kan betrouwbaar worden vastgesteld als, op grond van het stadium waarin de afhandeling van de nalatenschap zich bevindt, een betrouwbare schatting van de uiteindelijke (financiële) omvang van de nalatenschap kan worden gemaakt. Deze beoordeling vindt per nalatenschap plaats. Uitbetalingen in de vorm van voorschotten worden verwerkt als baten uit nalatenschappen in het verslagjaar waarin ze worden ontvangen.

Personeelsbestand

De stichting heeft geen personeel in dienst.

Gebeurtenissen na balansdatum

Het bestuur van Stichting Instrumentenfonds Koninklijk Conservatorium heeft in 2023 besloten om met twee andere steunstichtingen van het Koninklijk Conservatorium een juridische fusie aan te gaan per 1 januari 2024. De drie stichtingen zullen samengaan in de nieuw opgerichte Stichting Fund for Artistic Talent of the Royal Conservatoire.

Stichting Instrumentenfonds Koninklijk Conservatorium draagt haar activa en passiva naar de stand per 31 december 2023 over aan de nieuwe Stichting.

7.4 Specificatie van posten op de balans

Leningen

Mutatieoverzicht 2023

Balanswaarde leningen 1 januari 2023	51 posten	134.182
Nieuwe leningen in 2023	7 posten	15.424
		<hr/>
		149.606
Aflossingen in 2023	11 posten	(52.244)
Teveel ontvangen aflossingen		1.415
Kwijtgescholden maandaflossingen		(3.287)
Afboekingen leningen	7 posten	(13.652)
		<hr/>
Stand relatiestatistiek 31 december 2023	40 posten	81.838
Totale voorziening debiteuren 31 december 2023		(8.184)
		<hr/>
Balanswaarde 2023 leningen		<u>73.654</u>

Een specificatie van de uitstaande leningen per debiteur is opgenomen in de bijlage 7.2

Beschikbare voorziening dubieuze debiteuren

De voorziening dubieuze debiteuren geeft in 2023 het volgende beeld:

	€
Saldo per 1 januari 2023	13.418
Afboekingen in 2023	(13.652)
Dotatie	8.418
	<hr/>
Voorziening 31 december 2023	<u>8.184</u>

Effecten

Overeenkomstig de jaarlijkse fondsenopgave van ABN-AMRO Bank wordt de portefeuille ingedeeld in drie onderscheiden categorieën, te weten:

- aandelen : niet vastrentend
- vastrentende waarden : obligaties en vastrentende aandelen
- alternatieve beleggingen : voor het IF beleggingsfondsen in onroerend goed

De mutaties in 2023 zijn als volgt (x € 1.000):

	Aandelen	Vast- rentende waarden	Alter- natieve beleggingen	Totaal
Balanswaarde 1 januari 2023	199,9	232,6	39,8	549,3
Mutaties 2023	-	-	-	-
Gerealiseerde en ongerealiseerde resultaten 2023	32,4	10,1	1,4	43,9
Balanswaarde 31 december 2023 volgens opgave ABN-AMRO Bank	<u>232,3</u>	<u>242,7</u>	<u>41,2</u>	<u>516,2</u>
In procenten totale portefeuille	<u>45,0</u>	<u>47,0</u>	<u>8,0</u>	<u>100,0</u>

Een specificatie van de effectenportefeuille is opgenomen in de bijlage 7.1.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Vorderingen en overlopende activa		
Te ontvangen nalatenschap	100.000	100.000
Te ontvangen rente spaarrekening	199	-
	<u>100.199</u>	<u>100.000</u>
Geldmiddelen		
Vermogensspaarrekening	-	40.000
Charitas spaarrekeningen	60.267	-
Bestuursrekening	11.008	15.454
	<u>71.275</u>	<u>55.454</u>

De geldmiddelen zijn ondergebracht bij ABN-AMRO en direct opeisbaar.

Eigen vermogen

De mutaties in het vermogen van de vier componenten zijn in de volgende opstelling opgenomen.

	Instru- menten fonds	Bestemmings- reserve	Nicolaï- fonds	Cuypers- fonds	Totaal
	€	€	€	€	€
Stand 1 januari 2023	710.289	-	20.351	5.409	736.049
Mutaties 2023:					
Prijzentoekenning	-	-	(1.500)	(1.500)	(3.000)
Rente-bijschrijving	-	-	-	-	-
					<u>733.049</u>
Resultaat 2023	<u>21.027</u>	-	-	-	<u>21.027</u>
Totaal eigen vermogen 31 december 2023	<u><u>731.316</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>18.851</u></u>	<u><u>3.909</u></u>	<u><u>754.076</u></u>

2023

2022

€

€

Kortlopende schulden en overlopende passiva

Reservering accountantskosten	4.719	4.530
Uit te keren leningen	-	6.877
Teveel ontvangen aflossingen	1.415	-
Bankkosten	1.091	1.032
Totaal kortlopende schulden	<u><u>7.225</u></u>	<u><u>12.439</u></u>

7.5 Specificatie van posten op de staat van baten en lasten

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Inkomsten uit effecten		
Totaal dividend	<u>10.084</u>	<u>9.979</u>
Overige baten		
Rente bankrekeningen	<u>466</u>	<u>-</u>
Algemene kosten		
Administratiekosten	5.927	5.445
Accountantskosten	4.719	4.530
Bestuurskosten	1.356	508
Oprichtingskosten nieuwe Stichting	1.529	-
Kantoorkosten	71	17
	<u>13.602</u>	<u>10.500</u>
Bankrente en -kosten		
ABN servicekosten effecten	4.009	3.904
Kosten betalingsverkeer	610	587
Rente	-	405
	<u>4.619</u>	<u>4.896</u>
Overdracht instrumenten aan Koninklijk Conservatorium		
Overdracht om niet van reeds in bruikleen verstrekte instrumenten	-	228.650
Schenking gereviseerde vleugel	-	15.989
	<u>-</u>	<u>244.639</u>

Overzicht aandelen naar regio

	Aanbeveling	ESG classificatie	Aantal	Valuta	Gemiddelde slotkoers kostprijs	Aanschaf waarde EUR	Ongerealiseerd resultaat EUR	Marktwarde EUR	Weging portefeuille	Weging categorie
AANDELEN TOTAAL						122.387	109.943	232.330	39,6%	100%
Ontwikkelde markten						35.911	15.047	50.958	8,7%	21,9%
Europa						35.911	15.047	50.958	8,7%	21,9%
Ishares Europe Equity Index Dis	Geprefereerd	Niet duurzaam	292,3413	EUR	122,59	174,31	15.047	50.958	8,7%	21,9%
Multi regio fondsen						86.476	94.896	181.372	30,9%	78,1%
Spdr Mcsi All Country World Index Etf	Geprefereerd	Niet duurzaam	647	EUR	73,36	181,56	69.907	117.469	20,0%	50,6%
Vanguard Fise All World Etf	Geprefereerd	Niet duurzaam	595	EUR	65,27	107,40	24.989	63.903	10,9%	27,5%

Overzicht obligaties

	ESG classificatie	Aantal / nominaal	Valuta	Gemiddelde kostprijs	Slotkoers	Aanschaf waarde EUR	Ongerealiseerd resultaat EUR	Opgelopen rente	Marktwarde EUR	Weging portefeuille	Weging categorie
OBLIGATIES TOTAAL											
Overheden											
Bnp emu government bd 1-10y dis	ESG gevorderden	243.5935	EUR	101,70	100,08	24.773	-395		24.379	4,2%	10,0%
Jpm eu gov bd c	ESG Starters	4.598.8451	EUR	15,47	15,37	71.175	-490		70.684	12,0%	29,1%
Bedrijven											
Pimco global income fund ih dis	Niet duurzaam	5.132	EUR	11,19	8,85	57.542	-12.124		45.418	7,7%	18,7%
Schroder euro corporate bond dis z	ESG Starters	2.706.9601	EUR	19,54	17,49	53.000	-5.655		47.345	8,1%	19,5%
High yield											
Robeco high yield bonds ch dis	ESG Starters	280.1918	EUR	101,60	81,74	28.525	-5.622		22.903	3,9%	9,4%
Opkomende markten											
Neuberger berman em market blend	ESG Starters	4.425.7383	EUR	9,01	7,22	39.956	-8.002		31.954	5,4%	13,0%
TOTAAL											
						274.970	-32.288		242.683	41,3%	100%
						95.948	-885		95.063	16,2%	39,2%

Overzicht alternatieve beleggingen

ESG classificatie	Aantal	Valuta	Gemiddelde kostprijs	Slotkoers	Aanschaf waarde EUR	Ongerealiseerd resultaat EUR	Marktwaaarde EUR	Weging portefeuille	Weging categorie
ALTERNATIEVE BELEGGINGEN TOTAAL									
Overige					41.070	90	41.160	7,0%	100%
Fmo privium impact fund b dis	410	EUR	99,97	100,39 ^(*)	41.070	90	41.160	7,0%	100%

(*) De koers is ouder dan 7 dagen. Een oudere koers kan betekenen dat een instrument niet, of minder goed, verhandelbaar is.

Overzicht liquiditeiten

Aantal / nominaal / saldo	Valuta	Wisselkoers	Slotkoers	Aanschaf waarde EUR	Ongereiseerd resultaat EUR	Opgelopen rente EUR	Marktwaaarde EUR	Rente-datum	Weging portefeuille	Weging categorie
LIQUIDITEITEN TOTAAL							70.775		12,1%	100%
GELDMARKTREKENINGEN TOTAAL							70.775		12,1%	100%
Bestuurrekening	10.508,0100	EUR		10.508			10.508		1,8%	14,8
Charitas spaarrekening	60.267,3200	EUR		60.267			60.267		10,3%	85,2