

Jaarrekening 2020

Stichting Hospice Utrecht

te Utrecht

Jaarrekening 2020

INHOUDSOPGAVE

Pagina

1. Accountantsrapport

1.1	Verklaring	3
1.2	Algemeen	4
1.3	Resultaatvergelijking	5
1.4	Financiële positie	8

2. Bestuursverslag

2.1	Bestuursverslag	10
-----	-----------------	----

3. Jaarrekening

3.1	Balans per 31 december 2020	13
3.2	Staat van baten en lasten over 2020	15
3.3	Toelichting op de balans	16
3.4	Toelichting op de staat van baten en lasten	19

CONCEPT

1. ACCOUNTANTSRAPPORT

Stichting Hospice Utrecht
het bestuur
Kanaalstraat 200a
3531 CR UTRECHT

Betreft: jaarrekening 2020

Geacht bestuur,

Hiermede brengen wij u verslag uit van onze werkzaamheden omtrent de jaarrekening 2020 van uw stichting.

De balans per 31 december 2020, de staat van baten en lasten over 2020 en de toelichting, welke tezamen de jaarrekening 2020 vormen, zijn in dit rapport opgenomen.

1.1 Verklaring

Ontbreken van de verklaring

Aangezien de werkzaamheden in het kader van het samenstellen van de jaarrekening nog niet zijn afgerond, is in deze concept-jaarrekening nog geen verklaring opgenomen. Na afronding van onze werkzaamheden zal een verklaring worden afgegeven.

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

Groenekan, 21 mei 2021
KiK accountants & belastingadviseurs

Drs. H.H.P.M.J. van Bourgondiën RA RB

1.2 Algemeen

Oprichting

Blijkens de akte d.d. 18 februari 2000 werd de stichting Stichting Hospice Utrecht per genoemde datum opgericht.

De stichting is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 30163399.

Doelstelling

De doelstelling van Stichting Hospice Utrecht wordt in artikel 2 van de statuten als volgt omschreven: het mogelijk te maken dat terminale patiënten, die dat wensen, in een aangepaste omgeving hun laatste dagen kunnen doorbrengen en daar kunnen sterven. Onder aangepaste omgeving wordt begrepen: een huis dat zoveel mogelijk recht doet aan de wens van de patiënt en het geheel van relaties, vrienden, burens en kennissen van de patiënt.

Directie

De directie wordt gevoerd door:

- Mevrouw L.B. Jonker, i.v.m. ziekte wordt deze functie vanaf 1-9-2020 waargenomen door de heer René Gort.

Bestuur

De heer A.N.J. Tiel Groenestege, voorzitter vanaf 1-2-2020

Mevrouw drs. E.M.J. Verschure, penningmeester

Mevrouw mr. K. Dankers

Mevrouw dr. M.J. van Vliet

De heer mr. E.A.H. Hagen tot 15-12-2020

Mevrouw E. Fischer tot 1-7-2020

Mevrouw dr. H.L. Hoeksema

Bedrijfsvoering

Per 31/12/2020 zijn de volgende personen werkzaam voor de Stichting:

Mevrouw N. Kemp-Rehorst, coördinator vrijwilligers

Mevrouw E. Augustijn, coördinator huisvesting

Mevrouw Chr. Van der Mijden MA, zorgcoördinator

Een deel van de kosten voor deze personen wordt door Stichting Hospice Utrecht aan de Stichting Thuis Steven Utrecht doorbelast.

1.3 Resultaatvergelijking

Ter analyse van het resultaat van de stichting verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de staat van baten en lasten.

	2020		2019	
	€	%	€	%
Baten	412.639	100,0%	420.820	100,0%
Activiteitenlasten	135.213	32,8%	165.778	39,4%
Bruto exploitatieresultaat	277.426	67,2%	255.042	60,6%
Lonen en salarissen	89.243	21,6%	68.968	16,4%
Sociale lasten	15.028	3,6%	14.267	3,4%
Pensioenlasten	7.796	1,9%	7.457	1,8%
Overige personeelskosten	23.090	5,6%	42.046	10,0%
Huisvestingskosten	97.506	23,6%	83.676	19,9%
Vrijwilligers	24.418	5,9%	29.008	6,9%
Gasten en cliënten	18.140	4,4%	15.351	3,7%
Kantoorkosten	10.849	2,6%	9.430	2,2%
Administratie- en bestuurskosten	13.538	3,3%	14.754	3,5%
Beheerslasten	299.608	72,5%	284.957	67,8%
Exploitatieresultaat	-22.182	-5,3%	-29.915	-7,2%
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	9.471	2,3%	31.843	7,6%
Rentelasten en soortgelijke kosten	-1.684	-0,4%	-1.599	-0,4%
Som der financiële baten en lasten	7.787	1,9%	30.244	7,2%
Resultaat	-14.395	-3,4%	329	0,0%

1.3 Resultaatvergelijking

Het resultaat 2020 is ten opzichte van 2019 gedaald met € 14.724. De ontwikkeling van het resultaat 2020 ten opzichte van 2019 kan als volgt worden weergegeven:

	€	€
Het resultaat is gunstig beïnvloed door:		
<i>Daling van:</i>		
Activiteitenlasten	30.565	
Overige personeelskosten	18.956	
Vrijwilligers	4.590	
Administratie- en bestuurskosten	1.216	
	<hr/>	55.327
Het resultaat is ongunstig beïnvloed door:		
<i>Daling van:</i>		
Baten	8.181	
<i>Stijging van:</i>		
Lonen en salarissen	20.275	
Sociale lasten	761	
Pensioenlasten	339	
Huisvestingskosten	13.830	
Gasten en cliënten	2.789	
Kantoorkosten	1.419	
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	22.372	
Rentelasten en soortgelijke kosten	85	
	<hr/>	70.051
Daling resultaat		<hr/> <hr/> <u>14.724</u>

1.3 Resultaatvergelijking

Ter analyse van het resultaat van de stichting ten opzichte van de begroting verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de staat van baten en lasten.

	2020		Begroting 2020	
	€	%	€	%
Baten	412.639	100,0%	252.960	60,1%
Activiteitenlasten	135.213	32,8%	0	0,0%
Bruto exploitatieresultaat	277.426	67,2%	252.960	60,1%
Lonen en salarissen	89.243	21,6%	105.950	25,2%
Sociale lasten	15.028	3,6%	0	0,0%
Pensioenlasten	7.796	1,9%	0	0,0%
Overige personeelskosten	23.090	5,6%	12.350	2,9%
Huisvestingskosten	97.506	23,6%	97.498	23,2%
Vrijwilligers	24.418	5,9%	22.750	5,4%
Gasten en cliënten	18.140	4,4%	13.520	3,2%
Kantoorkosten	10.849	2,6%	6.357	1,5%
Administratie- en bestuurskosten	13.538	3,3%	13.400	3,2%
Beheerslasten	299.608	72,5%	271.825	64,6%
Exploitatieresultaat	-22.182	-5,3%	-18.865	-4,5%
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	9.471	2,3%	8.000	1,9%
Rentelasten en soortgelijke kosten	-1.684	-0,4%	-700	-0,2%
Som der financiële baten en lasten	7.787	1,9%	7.300	1,7%
Resultaat	-14.395	-3,4%	-11.565	-2,8%

1.4 Financiële positie

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

	31 december 2020		31 december 2019	
	€	€	€	€
Op korte termijn beschikbaar:				
Vorderingen	178.676		22.198	
Effecten	209.337		206.217	
Liquide middelen	56.788		111.957	
Liquiditeitssaldo		444.801		340.372
Af: kortlopende schulden		135.887		25.924
Werkkapitaal		308.914		314.448
Vastgelegd op lange termijn:				
Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen				
		308.914		314.448
Deze financiering vond plaats met:				
Eigen vermogen		308.914		314.448
		308.914		314.448

Blijkens deze opstelling is het werkkapitaal per 31 december 2020 ten opzichte van 31 december 2019 gedaald met € 5.534.

2. BESTUURSVERSLAG

CONCEPT

2.1. Bestuursverslag

Bijgaand treft U het financiële jaarverslag aan van de Stichting Hospice Utrecht over het jaar 2020. Het separate activiteitenverslag is een inhoudelijke weergave.

St.Hospice Utrecht	2020	2019	2018	2017	2016
aantal gasten	37	41	48	40	37
bezettingsgraad	81%	73%	84%	79%	90%
gemiddelde verblijfsduur	34	26	26	29	36
3-jarig gem. gasten	41,7	41,7	43	53	52

In het verslagjaar 2020 verbleven er 37 gasten in het hospice tegen 41 in 2018. De gemiddelde verblijfsduur was 34 dagen en de bezettingsgraad was 81%. De verblijfsduur was langer dan gemiddeld doordat m.n. in het eerste kwartaal een aantal gasten 2 maanden of langer in het hospice verbleven. Door de Coronapandemie konden er minder gasten worden opgenomen. Het is nog onduidelijk welke gevolgen VWS hieraan verbindt voor de subsidie van de komende jaren; (de VWS subsidie is gebaseerd op een driejaarlijks gemiddelde en wordt pas twee jaar later toegekend).

Financieel resultaat

Het verslagjaar 2020 wordt afgesloten met een negatief resultaat van € 14.400, terwijl een negatief saldo van € 11.600 was voorzien. Twee factoren zijn belangrijk geweest voor deze exploitatie en voor afwijkingen van de begroting.

Uitbreiding Hospice

Nadat 2018 en 2019 een opknapbeurt van het hospice gerealiseerd is, stond in 2020 weer een bouwproject op stapel. In het nabijgelegen pand konden twee extra gastenkamers gerealiseerd worden en een luxe badkamer. Bovendien konden wij ons verzekeren van het behoud van de tuin. De verbouwing werd grotendeels gefinancierd door de eigenaar en leidde tot een verhoging van de jaarlijkse huur. Voor de inrichting van de gastenkamers en voor de renovatie van de tuin zijn fondsen geworven. In 2020 is een bedrag van € 125.000 voor dit project binnengehaald. De renovatie van de tuin zal in 2021 worden gerealiseerd.

Corona

De pandemie heeft grote gevolgen gehad voor de gang van zaken in het hospice en op de bedrijfsvoering. Voor de gasten en ook voor de medewerkers, de vrijwilligers en de verpleegkundigen. Financieel betekende dat er één van de kamers niet gebruikt kon worden, medewerkers veel overuren gemaakt hebben, extra kosten gemaakt werden voor hygiëne maatregelen en beschermende kleding en scholingsactiviteiten tijdelijk geen doorgang konden vinden. Tegelijkertijd vond er een verbouwing plaats en moesten de nieuwe kamers ingericht worden. Een uitbreiding van vier naar zes bedden vraagt veel van de organisatie, m.n. de inzet en scholing van meer vrijwilligers. Dit kon door Corona niet opgestart worden.

Overzicht baten en lasten t.o.v. de begroting

BATEN					
	2020	begr.2020		2020	begr.2020
Subsidiebaten	€ 151.841	€ 151.960	Personeelskosten	€ 135.157	€ 118.300
Overige baten	€ 136.535	€ 101.000	Huisvestingskosten	€ 97.506	€ 93.998
Fondsenwerving	€ 124.263		Activiteitenkosten	€ 42.558	€ 36.270
			Organisatiekosten	€ 24.387	€ 19.757
				€ 299.608	€ 271.825
			Uitbreiding hospice	€ 135.213	
Totaal baten	€ 412.639	€ 252.960	Totaal lasten	€ 434.821	€ 271.325
Exploitatieresultaat	- € 22.182	- € 18.865			
Saldo financiële Baten en lasten	€ 7.787	€ 7.300			
Resultaat	- € 14.395	- € 11.565			

Zowel de baten als de lasten waren dit jaar hoger dan begroot. Aan de batenkant viel dit jaar de eigen bijdrage van de gasten hoger uit en waren er bijdragen van fondsen die volgend jaar ingezet zullen worden. Aan de lastenkant waren de personeelskosten hoger dan voorzien door CAO verhogingen en door overwerk vanwege Corona; ook de ziekte van de directeur leidde tot hogere personeelskosten door ziektevervanging en inzet van een interim directeur. De huisvestingskosten namen toe door de geplande huurverhoging i.v.m. uitbreiding. Scholingen voor de vele nieuwe vrijwilligers zijn doorgegaan in coronaluwe periodes; de zorgkosten voor gasten, vrijwilligers, personeel en bezoek stegen aanzienlijk vanwege de strenge veiligheidsmaatregelen.

Toekomstperspectief

De financiële situatie van het Stadshospice is gezond, maar vraagt wel de nodige aandacht. In 2020 is een meerjarenbegroting gemaakt, waarin rekening is gehouden met verschillende scenario's van de bezetting van het hospice. Door Corona is de bezetting in 2020 minder geweest en dit zal waarschijnlijk ook nog het geval zijn in 2021. Het in gebruik nemen van de nieuwe kamers wordt ook vertraagd door de pandemie. De constructie met Careyn is onderwerp van gesprek, maar de eisen van de zorgverzekering omtrent registratie hebben de zaak vertraagd.

De financieringssystematiek van VWS leidt er toe dat er de eerste jaren tekorten in de exploitatie zullen optreden, omdat een hogere bezetting pas na tweejaar doorwerkt in de subsidieverordening. De meerjarenbegroting laat zien dat in 2024 er weer sprake is van een sluitende begroting. Het vermogen van de stichting is voldoende om de tekorten tijdelijk op te vangen en er wordt ook ingezet op andere manieren van fondsenwerving.

Utrecht, 21 mei 2020

Namens het bestuur,

Els Verschure

Penningmeester Stichting Hospice Utrecht

CONCEPT

3. JAARREKENING

3.1 Balans per 31 december 2020

(Na resultaatbestemming)

ACTIVA	31 december 2020		31 december 2019	
	€	€	€	€
Vlottende activa				
<i>Vorderingen</i>				
Handelsdebiteuren	12.827		17.833	
Vorderingen op groepsmaatschappijen	83.438		3.726	
Overlopende activa	<u>82.411</u>		<u>639</u>	
		178.676		22.198
<i>Effecten</i>		209.337		206.217
<i>Liquide middelen</i>		56.788		111.957
Totaal activazijde		<u><u>444.801</u></u>		<u><u>340.372</u></u>

CONCEPT

3.1 Balans per 31 december 2020

(Na resultaatbestemming)

PASSIVA	31 december 2020		31 december 2019	
	€	€	€	€
<i>Vrij besteedbaar vermogen</i>				
Stichtingskapitaal	110.129		124.524	
Bestemmingsreserves	<u>198.785</u>		<u>189.924</u>	
		308.914		314.448
Kortlopende schulden				
Handelscrediteuren	8.378		14.807	
Overlopende passiva	<u>127.509</u>		<u>11.117</u>	
		135.887		25.924
Totaal passivazijde		<u><u>444.801</u></u>		<u><u>340.372</u></u>

CONCEPT

3.2 Staat van baten en lasten over 2020

	2020	Begroting 2020	2019
	€	€	€
Subsidiebaten	151.841	151.960	155.292
Giften en baten uit fondsenwerving	32.755	19.000	42.526
Overige baten	228.043	82.000	223.002
Baten	412.639	252.960	420.820
Instandhouding Hospice	105.638	0	137.528
Overige lasten	29.575	0	28.250
Activiteitenlasten	135.213	0	165.778
Bruto exploitatieresultaat	277.426	252.960	255.042
Personeelskosten	135.157	118.300	132.738
Overige bedrijfskosten	164.451	153.525	152.219
Beheerslasten	299.608	271.825	284.957
Exploitatieresultaat	-22.182	-18.865	-29.915
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	9.471	8.000	31.843
Rentelasten en soortgelijke kosten	-1.684	-700	-1.599
Som der financiële baten en lasten	7.787	7.300	30.244
Resultaat	-14.395	-11.565	329
Resultaat	-14.395	-11.565	329
Bestemming resultaat:			
Stichtingskapitaal	-14.395	0	329
	-14.395	0	329

3.3 Toelichting op de balans

ACTIVA

VLOTTENDE ACTIVA

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
Vorderingen		
Handelsdebiteuren		
Debiteuren	<u>12.827</u>	<u>17.833</u>
Een voorziening voor oninbare debiteuren wordt niet noodzakelijk geacht.		
Vorderingen op groepsmaatschappijen		
Stichting Thuis Sterven Utrecht	<u>83.438</u>	<u>3.726</u>
Overlopende activa		
Nog te ontvangen gelden van Fondsen	63.063	-
Gemaakte kosten Tuin Hospice 2020	6.558	-
Nog te ontvangen ziekengeld	5.628	-
Vooruitbetaalde kosten	1.162	516
Nog te ontvangen R. van Seumeren Fonds	6.000	115
Nog te ontvangen rente	-	8
	<u>82.411</u>	<u>639</u>
Effecten		
Effectenportefeuille	<u>209.337</u>	<u>206.217</u>
Liquide middelen		
ING rekening-courant	48.325	26.976
Rabobank beleggersrekening	8.255	84.542
ING spaarrekening	3	3
Rabobank rekening-courant	53	68
Kas	152	368
	<u>56.788</u>	<u>111.957</u>

3.3 Toelichting op de balans

PASSIVA

EIGEN VERMOGEN

Vrij besteedbaar vermogen

	2020	2019
	€	€
Stichtingskapitaal		
Stand per 1 januari	124.524	124.195
Bestemming resultaat boekjaar	-14.395	329
Stand per 31 december	<u>110.129</u>	<u>124.524</u>
Bestemmingsreserves		
Instandhouding inventaris	<u>198.785</u>	<u>189.924</u>
<i>Instandhouding inventaris</i>		
Stand per 1 januari	189.924	186.158
Ottrekking t.b.v. aanschaf inventaris	8.861	3.766
Stand per 31 december	<u>198.785</u>	<u>189.924</u>
KORTLOPENDE SCHULDEN		
	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Handelscrediteuren		
Crediteuren	<u>8.378</u>	<u>14.807</u>
Overlopende passiva		
Nog te betalen kosten uitbreiding 2020	42.543	-
Ontvangsten ivm Tuin Hopice 2020	41.800	-
Vooruitontvangen gelden	25.042	-
Reserve Training Vrijwilligers SHU	7.134	-
Reservering vakantiegeld	6.972	5.733
Reservering eindejaarsuitkering	1.482	1.617
Nog te betalen accountantskosten	1.059	1.059
Vooruitbetaalde pensieonpremie	1.030	2.708
Nog te betalen kosten	447	-
	<u>127.509</u>	<u>11.117</u>

3.3 Toelichting op de balans

Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

Voorwaardelijke verplichtingen en belangrijke financiële verplichtingen

Huurverplichtingen

De stichting heeft een huurcontract afgesloten voor de huur van het pand op de locatie Kanaalstraat 200 A, te Utrecht. De huurverplichting bedraagt € 46.232,- per jaar. De huurverplichting loopt tot en met 31/12/2021. Jaarlijkse huurverhoging is gebaseerd op de index werknemersgezinnen laaginkomen met index 1995 = 100.

De stichting is een huurovereenkomst aangegaan voor een kopieerapparaat voor de periode van 6 jaar, vanaf het jaar 2014. De jaarlijkse huurverplichting bedraagt € 1.408,-.

CONCEPT

3.4 Toelichting op de staat van baten en lasten

Subsidiebaten

Subsidie palliatieve zorg VWS	120.881	121.000	125.292
Subsidie gemeente Utrecht	30.960	30.960	30.000
	<u>151.841</u>	<u>151.960</u>	<u>155.292</u>

Giften en baten uit fondsenwerving

Giften particulieren	8.338	10.000	13.509
Giften instellingen	3.362	5.000	5.354
Fondsen opleidingen	21.055	4.000	23.663
	<u>32.755</u>	<u>19.000</u>	<u>42.526</u>

Overige baten

Eigen bijdragen gasten	62.910	42.000	50.955
Bijdrage Careyn	40.870	40.000	42.876
Fondsenwerving uitbreiding	124.263	-	129.171
	<u>228.043</u>	<u>82.000</u>	<u>223.002</u>

Inkoopwaarde geleverde producten

Kosten uitbreiding Hospice	<u>105.638</u>	<u>-</u>	<u>137.528</u>
----------------------------	----------------	----------	----------------

Overige lasten

Niet inbare eigen bijdrage gasten	-	-	4.000
Kosten fondsenwerving opleiding	1.671	-	13.923
Begeleidingskosten uitbreiding	13.747	-	10.327
Kosten fondsenwerving uitbreiding	14.157	-	-
	<u>29.575</u>	<u>-</u>	<u>28.250</u>

3.4 Toelichting op de staat van baten en lasten

Personeelskosten

Lonen en salarissen	89.243	105.950	68.968
Sociale lasten	15.028	-	14.267
Pensioenlasten	7.796	-	7.457
Overige personeelskosten	23.090	12.350	42.046
	<u>135.157</u>	<u>118.300</u>	<u>132.738</u>

Gemiddeld aantal werknemers:

Gedurende het jaar 2020 waren gemiddeld 2,4 werknemers in dienst op basis van een fulltime dienstverband.

In het jaar 2019 waren dit 4 werknemers.

Overige personeelskosten

Kosten interim management	22.439	12.350	31.499
Ziekteverzuimverzekering	3.855	-	5.621
Projectleiding AVG	1.540	-	-
Vrijwilligersvergoeding	663	-	-
Arbodienst	313	-	587
Teamdag	-	-	1.394
Overige personeelskosten	2.736	-	2.945
	<u>31.546</u>	<u>12.350</u>	<u>42.046</u>
Uitkering ziekte	-8.456	-	-
	<u>23.090</u>	<u>12.350</u>	<u>42.046</u>

Huisvestingskosten

Huur onroerend goed	47.077	41.968	47.723
Energie	8.377	12.040	5.948
Klein onderhoud	8.142	10.750	11.945
Brandbeveiliging	7.227	6.106	8.128
Verzekeringen/belastingen	1.683	1.634	1.702
Dotatie Reserve Instandhouding Inventaris	25.000	25.000	28.266
	<u>97.506</u>	<u>97.498</u>	<u>103.712</u>
Doorbelasting STU	-	-	-20.036
	<u>97.506</u>	<u>97.498</u>	<u>83.676</u>

3.4 Toelichting op de staat van baten en lasten

Kosten vrijwilligers

Begeleiding/scholing vrijwilligers	16.260	19.250	20.964
Kosten vrijwilligers w.o. parkeren	8.158	3.500	11.130
Teamdag	-	-	3.060
	<u>24.418</u>	<u>22.750</u>	<u>35.154</u>
Doorberekend aan Stichting Thuis Sterven Utrecht	-	-	-6.146
	<u>24.418</u>	<u>22.750</u>	<u>29.008</u>

Kosten gasten/cliënten

Huishoudelijke kosten	12.736	10.320	12.505
Zorgkosten	5.404	3.200	2.846
	<u>18.140</u>	<u>13.520</u>	<u>15.351</u>

Kantoorkosten

ICT beheer, website, software	4.285	3.000	3.283
Telefoon, porti, internet en kabel	3.180	1.257	3.481
Kopieer- en kantoorbenodigdheden	2.279	-	5.884
Publiciteitskosten	1.105	2.100	1.649
	<u>10.849</u>	<u>6.357</u>	<u>14.297</u>
Doorberekend aan Stichting Thuis Sterven Utrecht	-	-	-4.867
	<u>10.849</u>	<u>6.357</u>	<u>9.430</u>

Administratie- en bestuurskosten

Inhuur administratie	9.600	9.600	9.600
Accountantskosten	1.862	1.600	5.821
contributie VPTZ	578	700	882
Bestuurskosten, incl verzekering	1.498	1.500	2.682
	<u>13.538</u>	<u>13.400</u>	<u>18.985</u>
Doorberekend aan Stichting Thuis Sterven Utrecht	-	-	-4.231
	<u>13.538</u>	<u>13.400</u>	<u>14.754</u>

Financiële baten en lasten

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

Waardeverandering van effecten	<u>9.471</u>	<u>8.000</u>	<u>31.843</u>
--------------------------------	--------------	--------------	---------------

Rentelasten en soortgelijke kosten

Bankkosten en provisie	<u>1.684</u>	<u>700</u>	<u>1.599</u>
------------------------	--------------	------------	--------------