

Stichting Overbruggingsfonds (OBF)

Jaarverslag 2020

COLOFON

Administrateur
Gilde-BT Outsourcing B.V.
Venrayseweg 32, 5928 NZ Venlo
Postbus 3189, 5902 RD Venlo

Inhoud

1	Bestuursverslag	3
1.1	Kerncijfers	3
1.2	Algemene gegevens	4
1.3	Ontwikkelingen in het boekjaar 2020 en toekomstverwachting	6
2	Jaarrekening	12
2.1	Balans per 31 december 2020 na resultaatbestemming	12
2.2	Staat van baten en lasten over 2020	14
2.3	Algemene toelichting	15
2.4	Toelichting op de balans	16
2.5	Toelichting op de staat van baten en lasten	18
2.6	Vaststelling van de jaarrekening door het bestuur	20
3	Overige gegevens	21
3.1	Resultaatbestemming	21
3.2	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	22

1 Bestuursverslag

1.1 Kerncijfers

Financiële gegevens (x € 1.000)

	2020	2019	2018	2017	2016
Premiebaten	0	0	0	0	0
Premiepercentage*	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Mutatie voorziening te betalen uitkeringen	-/- 100	-/- 50	-/-100	0	-/- 400
Administratiekosten	63	82	78	79	86
Belegd vermogen ultimo boekjaar	10.825	11.477	10.955	12.358	13.000
Beleggingsopbrengst	80	1.461	-/- 510	560	430
Rendement	0,7%	13,0%	-/- 4,4%	4,5%	3,3%
Reserves ultimo boekjaar	10.221	10.790	10.210	11.555	12.006
Resultaat	-/- 569	580	-/- 1.345	-/- 451	-/- 637

*) Het bestuur heeft besloten om in 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018, 2019 en 2020 geen premie te innen.

Toelichting op de kerncijfers

Het rendement is ten opzichte van 2019 gedaald van 13,0% naar 0,7%. Het rendement 2020 wijkt af van het op pagina 8 gemeld rendement (1,4%). Het verschil wordt verklaard door het toepassen van twee berekenmethodes (het rendement op pagina 8 wordt berekend op dagbasis conform de 'Time-Weighted Return'-methode en het opgenomen rendement in de kerncijfers wordt berekend op basis van het gemiddelde vermogen (bij deze methode van rendementsberekening worden de beleggingskosten meegenomen).

1.2 Algemene gegevens

Naam en vestigingsplaats

De naam van de stichting is: Stichting Overbruggingsfonds, hierna ook te noemen: de stichting. Zij is statutair gevestigd te Woerden en bij de Kamer van Koophandel ingeschreven onder nummer 41159590.

Doelstelling

De stichting heeft ten doel het financieren van geldelijke verstrekkingen ten behoeve van werknemers in de agrarische sectoren Land- en tuinbouwwerktuigen Exploiterende Ondernemingen (Loonwerk), Open Teelten en de ondernemingen Van Kessel en Hommel, indien overeenkomstig een bij de cao overeengekomen overbruggingsregeling geen arbeid wordt verricht.

Statutaire colleges

Bestuur

De stichting wordt bestuurd door een bestuur bestaande uit vier leden, die als volgt worden benoemd:

Namens de werkgeversorganisaties

- Eén lid door LTO Nederland;
- Eén lid door Cumela (Cultuurtechnische werken en grondverzet, Meststoffendistributie en Loonwerken in de Agrarische sector in Nederland).

Namens de vakorganisaties

- Eén lid door FNV;
- Eén lid door CNV Vakmensen.nl.

Samenstelling bestuur per 31 december 2020

Leden werkgeverszijde	Plaatsvervangende leden	Organisatie
Mevrouw J. Tuinenga (werkgeversvoorzitter)	vacature	Cumela
De heer W.H. van den Boomen	De heer S. Fok	LTO Nederland
Leden werknemerszijde	Plaatsvervangende leden	Organisatie
Mevrouw P. van Veen (werknemersvoorzitter)	vacature	FNV
De heer H.N.M. Stroek	vacature	CNV Vakmensen.nl

Mevrouw Tuinenga was in 2020 voorzitter van het bestuur. Het bestuur is in 2020 tweemaal bijeen geweest, namelijk op 19 mei en 18 november. De heer Bosma is opgevolgd door de heer Stroek. De heer Sanders is opgevolgd door de heer Fok.

Administrateur

De uitvoering van de regeling van de stichting en het daaraan verbonden geldelijk beheer zijn onder toezicht en verantwoordelijkheid van het bestuur opgedragen aan Gilde-BT Outsourcing B.V.

Venrayseweg 32

5928 NZ Venlo

Postbus 3189

5902 RD Venlo

Tel. 0900 – 0402328

internet: www.collandarbeidsmarkt.nl

De werkgevers- en werknemersadministratie is onder verantwoordelijkheid van het bestuur opgedragen aan TKP (Colland OBF), Europaweg 27, 9723 AS Groningen

Postbus 451, 9700 AL Groningen

Tel. (050) 582 19 90

Accountant

Deloitte Accountants B.V.

Adressen werkgevers- en vakorganisaties

Land en Tuinbouworganisatie Nederland (LTO)

Postbus 29773

2502 LT Den Haag

(070) 33 82 700

www.lto.nl

Cultuurtechnische werken en grondverzet, mestdistributie en loonwerken in de agrarische sector in Nederland (Cumela)

Postbus 1156

3860 BD Nijkerk

(033) 24 74 900

www.cumela.nl

FNV

Postbus 9208

3506 GE Utrecht

0900 9690

www.fnv.nl

CNV Vakmensen.nl

Postbus 2525

3500 GM UTRECHT

(030) 7511500

www.cnvvakmensen.nl

1.3 Ontwikkelingen in het boekjaar 2020 en toekomstverwachting

Jaarverslag

Het bestuur van de Stichting Overbruggingsfonds (OBF) presenteert hierbij het jaarverslag over 2020. In dit jaarverslag vindt u de verrichte werkzaamheden en het gevoerde beleid in dat jaar. Tevens geeft het jaarverslag inzage in de financiële positie en de wijzigingen hierin en in de resultaten van het fonds.

Het Overbruggingsfonds

De stichting stelt werkgevers in staat om periodes van onwerkbaar weer en daarmee samenhangend gebrek aan werk financieel op te vangen. Om te bevorderen dat werkgevers werknemers in dienst nemen voor onbepaalde tijd is door de Stichting een oplossing geboden voor het risico van onwerkbaar weer.

De stichting is opgenomen in de cao's voor de sectoren Landbouwwerktuigen Exploiterende Ondernemingen (loonwerksector), Open Teelten, en de ondernemingscao Van Kessel.

Opbouw rechten

Werknemers in dienst van een werkgever ressorterend onder een van de deelnemende cao's met een (geregistreerd) dienstverband voor onbepaalde tijd met overbruggingsmogelijkheid bouwen rechten op. Voor iedere volledig gewerkte maand worden 2,5 overbruggingsdagen opgebouwd. Bij opbouw gedurende 12 volle maanden leidt dit tot het maximale aantal van dertig overbruggingsdagen.

Vergoeding overbruggingsdagen

De werkgever kan in de overbruggingsperiode bepalen dat de werkzaamheden als gevolg van directe of indirecte weersgesteldheid geen doorgang vinden. Tijdens de overbruggingsdagen betaalt de werkgever ingevolge de cao Landbouwwerktuigen Exploiterende Ondernemingen (LEO) of cao Open Teelten het volledige brutoloon door. De werkgever kan vervolgens een deel van de loonkosten via Gilde-BT Outsourcing B.V. declareren bij het Overbruggingsfonds.

De periode waarin van deze regeling gebruik kan worden gemaakt, loopt van 15 november tot en met 31 maart. Voor LEO-bedrijven geldt dat van de overbruggingsdagen die niet benut zijn voor overbrugging in de periode 15 november tot 1 april er maximaal 10 kunnen worden opgenomen in de periode 1 april tot 15 november daaropvolgend.

De vergoeding van een gedeelte van de loonkosten vindt plaats na afloop van de declaratieperiode.

Het Overbruggingsfonds hanteert voor iedere overbruggingsdag een vaste vergoeding, die jaarlijks door het bestuur wordt vastgesteld.

Premie en declaraties

Declaratie vindt alleen plaats over hele dagen (halve dagen worden niet vergoed). Het aantal dagen dat door een werknemer gebruik kan worden gemaakt van de overbruggingsregeling is afhankelijk van de omvang en duur van het dienstverband in de sector waaronder hij valt (het maximale aantal is dertig dagen). De werkgever krijgt echter slechts het aantal dagen vergoed dat de werknemer heeft opgebouwd en dat hij heeft gedeclareerd.

Tot 1 januari 2005 werd de werkgeverspremie (na verrekening van de verschuldigde administratiekosten) aan de werkgever gerestitueerd als meer premie was betaald dan gedeclareerd. In de praktijk hield dit in dat de werkgeverspremie altijd werd gerestitueerd aan de werkgever. Het bestuur heeft dan ook besloten vanaf 2005 de werkgeverspremie niet langer te innen. Het bestuur besluit jaarlijks of er premie geïnd moet worden. De werkgever moet wel het werkgeversaandeel in de administratiekosten betalen. Werknemers betalen 1/3 deel van de lastendekkende premie voor een uitkering gedurende 30 dagen. Het niet benutte werknemersdeel wordt gereserveerd en gebruikt om,

indien mogelijk, de werknemerspremie voor het volgende jaar te verlagen. Vanwege de stand van de werknemersreserve is de premie voor 2020 op 'nul' gesteld.

Bij Gilde-BT Outsourcing B.V. worden declaraties digitaal afgehandeld. Dit is ingevoerd om het gebruik van de regeling toegankelijker te maken en de afhandeling van ingediende declaraties te versnellen. Werkgevers worden bij ieder declaratiemoment gewezen op de mogelijkheid van het kunnen indienen van een declaratie. Declaraties worden binnen vijf werkdagen afgehandeld. Voor de sector Loonwerk is, vanwege het gebruik van OBF-dagen in de zomerperiode, de mogelijkheid van twee declaratiemomenten ingevoerd.

Bedrijven kunnen per 1 januari 2020 gebruik maken van de regeling onwerkbaar weer via het UWV. In de agrarische sector CAO's is het gebruik van de regeling onwerkbaar weer via het UWV open gesteld. Bedrijven hebben als alternatief de mogelijkheid om gebruik te maken van het OBF. Er kan geen sprake zijn van een uitkering van het UWV en het OBF.

Sociale partners hebben afgesproken om de OBF-regeling gesloten te maken. Dit houdt in dat het niet langer mogelijk is om nieuwe arbeidsovereenkomsten met overbrugging aan te gaan. Het bestuur van het fonds heeft hiermee ingestemd. Voor de sector Loonwerk geldt deze afspraak per 9 oktober 2017 en voor de sector Open Teelten per 1 januari 2018. De OBF-regeling kan nog wel toegepast worden voor de lopende OBF-contracten die gesloten zijn voor genoemde data.

In de cao OBF is als bepaling opgenomen dat er geen samenloop kan zijn van een uitkering van het OBF en de regeling onwerkbaar weer via het UWV. De cao werd hiervoor tussentijds aangepast.

Meer informatie over de OBF-regeling is te vinden op www.collandarbeidsmarkt.nl.

Terugblik economie en financiële markten

Achteraf kan geconcludeerd worden dat 2020 een ongekend beursjaar was. Vanwege de snelle verspreiding van Covid-19 vanaf februari volgden daarna in grote delen van de wereld volledige lockdowns, vanwege zorgen om de gezondheid van burgers. Daarnaast vonden de meest gepolariseerde presidentsverkiezingen in de VS in decennia plaats en vond uiteindelijk ook de Brexit plaats.

Opvallend hierbij was dat veel aandelenmarkten 2020 toch positief afsloten en enkele indices zelfs op recordniveaus, zoals de VS, Taiwan en Zuid-Korea. De verschillen zijn groot, niet alleen tussen landen en sectoren, maar ook per maand. In februari en maart daalden de beurzen met meer dan 30%, maar de daling bleek van korte duur. Door adequaat ingrijpen van centrale banken en overheden met steunpakketten, herstelde het vertrouwen van de beleggers snel. Vooral op het positieve nieuws over een vaccin in november reageerden de aandelen- en obligatiekoersen sterk. Hiermee werd immers het worst-case scenario voor de economieën weggenomen. De laatste twee maanden van het jaar was op meerdere beurzen sprake van het krachtigste slot sinds de Tweede Wereldoorlog.

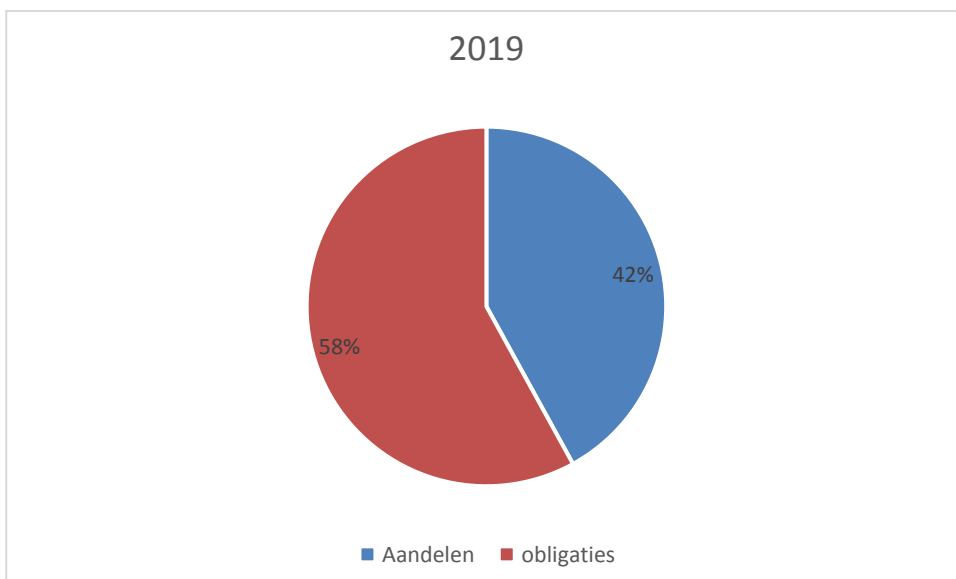
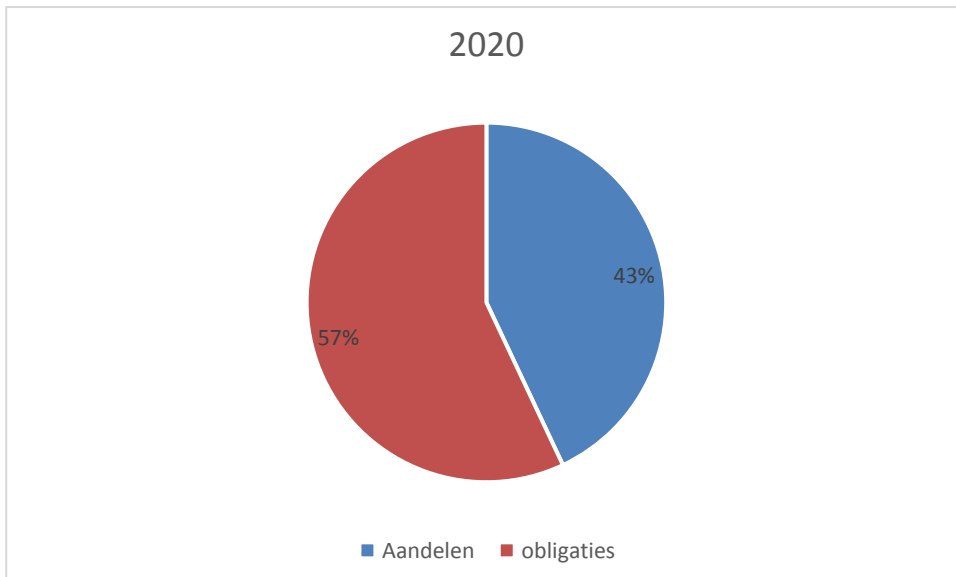
De aandelen wereldindex behaalde een rendement van 6,7%. Noord-Amerika en de opkomende markten deden het beter dan deze benchmark, Pacific en Europa bleven daarbij achter. Vooral de sectoren die weinig last hadden van de pandemie, zoals informatietechnologie, consument cyclisch, communicatie en nutsbedrijven behoorden tot de koplopers. Energie, financiële waarden, toerisme en vastgoed kampten met grote verliezen. De sectoren informatietechnologie en communicatie zijn vooral in de VS sterk vertegenwoordigd en de lager renderende sectoren zijn in Europa sterker vertegenwoordigd. De aandelenindex MSCI Europe is over het gehele jaar gezien gedaald met -3,08%.

Door grote opkoopprogramma's van obligaties en het ruimhartige financiële beleid in zijn algemeenheid van de ECB daalde de rente op de geld- en kapitaalmarkt tot verder onder nul. De obligatie-index, Barclays Euro Aggregate Bond Index, kon zo uitkomen op +4,5%.

Portefeuille

De waarde van de beleggingen eind 2020 bedroeg € 10.825.228 (2019: € 11.476.746). Het portefeuillerendement over 2020 was 1,40%, de waarde van de portefeuille nam over 2020 toe met een beleggingsresultaat ad € 79.973. Een bedrag ad € 730.000 is aan het vermogen onttrokken.

De stichting voerde het beleid om het vermogen te beleggen volgens een verdeling van 60% in een gespreide euro vastrentende waardenportefeuille en 40% in een gespreide Europese aandelenportefeuille. Met deze verdeelsleutel wordt er een prudent beleid gevoerd met een hogere rendementsverwachting. Gezien het lage rendement op liquide middelen wordt het niveau van deze categorie actief beheerd, om overtollige posities zoveel mogelijk te voorkomen. De verdeling van het vermogen naar beleggingscategorieën gewaardeerd op marktwaarde was als volgt:



Rendement

In 2020 is er een netto totaalrendement (na kosten) behaald van 1,40%. Een actieve strategie met tactische over- of onderwegingen is niet gevoerd. Het hele jaar zijn de portefeuilles door rebalancing dicht bij de benchmark gebleven. Onderstaande tabel geeft de performance weer, uitgesplitst naar de verschillende categorieën waarin voor het fonds wordt belegd.

	2020	2019
Aandelen	-3,06%	27,20%
Vastrentende waarden	3,99%	-5,99%
Liquide middelen	-0,16%	-0,16%
Totaal beleggingen	1,40%	13,75%

Aandelen

De aandelenindex MSCI Europe is over het gehele jaar gezien gedaald met -3,08% en de aandelen in portefeuille met -3,06%. Het waren vooral de IT- en o.a. de farmaciebedrijven in de VS welke wereldwijd gezien koerswinsten lieten zien. Het aandelendeel van de portefeuille is volledig belegd in Europa. Daar bleef de koersontwikkeling van aandelen achter op de wereldindex. Het portefeuillerendement was gelijk aan de Europese benchmark.

Vastrentende waarden

Opvallend dit jaar was de forse koersstijging van de langlopende obligaties, ondanks het al bijzonder lage niveau van de korte en lange rente aan het begin van het jaar. Het totale resultaat van de obligaties in portefeuille bedroeg 4,0%, versus 4,4% voor de benchmark. Het verschil wordt veroorzaakt door de betere rendementen van vooral Zuid-Europese staatsobligaties. Deze profiteerden sterk van het ruime ECB-beleid. In de portefeuille was daarentegen iets meer belegd in Europese bedrijfsobligaties, die minder profijt hadden van dit beleid.

Het rendement van de obligatieportefeuille van de stichting bleef met een rendement van 3,99% iets achter bij het rendement van de benchmark van 4,46%.

Mogelijke aanpassing beleggingsmandaat

Vanwege de jaarlijks onttrekkingswens aan de beleggingen en de hierdoor steeds korter wordende horizon van het fonds overweegt het bestuur het beleggingsprofiel defensiever in te richten. Het risicoprofiel zou dan veranderen van Neutraal naar Defensief en de neerwaartse risico-acceptatie zou worden verlaagd van -15% naar -10% op jaarbasis. Het maximaal te beleggen percentage in aandelen dat hierbij past, is 40%. Tegelijkertijd wordt eraan gedacht om binnen het aandelendeel de spreiding te vergroten, door voortaan wereldwijd in aandelen te gaan beleggen.

Begroting

Als gevolg van Richtlijn 640, lid 305, inzake de verslaglegging van organisaties zonder winststreven, dient het fonds de begrotingscijfers in de staat van baten en lasten op te nemen. Van deze verplichting wordt een fonds ontslagen indien de begroting in beperkte mate als sturingsmiddel wordt gehanteerd. De laatste is voor het fonds het geval.

Financiën

In 2020 bedraagt de totale premie, inclusief de administratiekosten, binnen het Overbruggingsfonds feitelijk 7,09% (zie de tabel hieronder). Op deze totale premie wordt een korting toegepast van 6,75%. De resterende 0,34% betreft administratiekosten. In 2020 is er voor de administratiekosten een feitelijke premie vastgesteld, maar niet geïnd.

Van de administratiekosten dragen de werkgever en werknemer respectievelijk 2/3 en 1/3 deel van de lasten. Zowel het werkgeversdeel als het werknemersdeel wordt ten laste gebracht van de algemene reserve.

Premiepercentagetabel verdeeld naar sectoren

Sector / bedrijven	Premie totaal	Premie korting	Netto premie	Premie werk- gever	Premie werk- nemer
LEO (loonwerksector)	7,09	6,75	0,34	0,23	0,11
Gebr. Van Kessel	7,09	6,75	0,34	0,23	0,11
Landbouw	7,09	6,75	0,34	0,23	0,11
Boomkwekerijen	7,09	6,75	0,34	0,23	0,11

Actieve bedrijven en deelnemers

	2020	2019	2018
Actieve deelnemers	1.042	1.205	1.357
Actieve bedrijven	189	209	217

Uitkeringen

Hieronder treft u een overzicht aan van het aantal uitkeringen over de jaren 2018 tot en met 2020, naar de stand van 31 december 2020.

Tabel 1 Aantal declaraties

	2020	2019	2018
Ontvangen declaraties	601	894	1.000
Nog niet afgehandeld	-	-	-
Toekenningen	601	892	1.000
Afwijzingen	-	2	-
Nog niet uitgekeerd	-	-	-

Tabel 2. Uitkeringsbedragen per boekjaar

(x € 1.000)	2020	2019	2018
Definitief vastgestelde premie	-	-	-
Uitkeringen	671	830	837
Reservering premie werknemersdeel	2.049	2.242	2.437

In bovenstaande tabel staan de bedragen die in de desbetreffende boekjaren in totaal zijn opgenomen als premie en als uitkeringen.

Tabel 3. Aantal gedeclareerde dagen per boekjaar

	2020	2019	2018	Max. aantal dagen*
Seizoen 2017-2018			9.199	40.770
Seizoen 2018-2019		8.886		36.150
Seizoen 2019-2020	7.197			31.260

* Op basis van aantal contracten maal maximaal aantal te declareren dagen

Impactanalyse COVID-19

De mogelijke impact van COVID-19 op het fonds is bekeken en op de volgende punten beschreven.

1. *Ondanks de Corona-pandemie zijn de waarden van de beleggingen gestegen*

In het jaar 2020 is een netto rendement behaald van 1,4%. Na tegenvallende resultaten in de eerste drie kwartalen volgde een licht herstel in het vierde kwartaal. In de periode van 1 januari 2021 tot en met 17 maart 2021 is een netto rendement behaald van +1,7%.

2. *Het fonds heeft ruim voldoende middelen*

Het fonds heeft ruim voldoende middelen belegd om de komende jaren de kosten van uitvoerders en uitkeringen van de regeling te voldoen. Het fonds is niet gebonden aan meerjarige verplichtingen.

Medio april is opdracht gegeven aan de Rabobank om middelen vrij te maken uit de beleggingen voor het verstrekken van de uitkeringen. Dit heeft geen problemen opgeleverd.

3. *De continuïteit bij belangrijke partners loopt geen gevaar*

Het Overbruggingsfonds werkt met drie belangrijke partners voor de ondersteuning van het fonds:

- Actor, bureau voor sectoradvies voor de ondersteuning via het Colland Bestuursbureau;
- TKP Pensioen voor het beheer van de data en
- Gilde-BT voor de uitvoering van de regeling van het fonds en de financiële administratie

Alle partners volgen de richtlijnen van het RIVM en hebben maatregelen getroffen om het werken met de 1,5-meter-norm vorm te geven. Verder is er een dubbele bezetting op vitale functies. Daarmee is de continuïteit zoveel mogelijk gewaarborgd.

2 Jaarrekening

2.1 Balans per 31 december 2020 na resultaatbestemming

Activa

(x € 1.000)	2020	2019
Financiële vaste activa		
1. Beleggingen	10.825	11.477
2. Vorderingen	19	0
3. Liquide middelen	201	238
Totaal	11.045	11.715

Passiva

(x € 1.000)	2020	2019
Eigen vermogen		
4. Algemene reserve	2.372	2.400
5. Bestemmingsreserve premierestitutie werknemers	7.849	8.390
	10.221	10.790
Voorziening		
6. Voorziening te betalen uitkeringen	800	900
Schulden op korte termijn		
7. Overlopende passiva	24	25
Totaal	11.045	11.715

2.2 Staat van baten en lasten over 2020

(x € 1.000)	1 januari – 31 december 2020	1 januari – 31 december 2019
Baten		
8. Bijdragen werkgevers en werknemers	0	0
9. Opbrengst beleggingen	80	1.461
Totale baten	80	1.461
Lasten		
10. Mutatie voorziening te betalen uitkeringen	-/ 100	-/ 50
11. Uitkeringen	671	830
12. Administratiekosten	63	82
13. Overige lasten	15	19
Totale lasten	649	881
Resultaat	-/ 569	580

2.3 Algemene toelichting

Algemene grondslagen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met Richtlijn voor de jaarverslaggeving 640 'Organisaties zonder winststreven'. De jaarrekening is opgesteld in euro's.

Grondslagen van waardering

De activa en passiva zijn, voor zover niet anders vermeld, gewaardeerd tegen nominale waarde.

Beleggingen

De beleggingen worden gewaardeerd tegen actuele waarde per balansdatum, waarbij zowel ongerealiseerde als gerealiseerde waardeveranderingen direct in de staat van baten en lasten worden verantwoord.

Eigen vermogen

Het eigen vermogen is gesplitst in een bestemmingsreserve premierestitutie werknemers en een algemene reserve. De bestemmingsreserve premierestitutie werknemers omvat de nog niet bestede gelden door werknemers inclusief de hieraan toe te rekenen beleggingsopbrengsten. De beleggingsopbrengsten worden verdeeld over beide reserves naar rato van de hoogte van de reserves ultimo vorig boekjaar.

Voorziening

De hoogte van de voorziening te betalen uitkeringen is gebaseerd op de nog uit te keren overbruggingsdagen als gevolg van onwerkbaar weer, rekening houdend met de reeds ingediende declaraties en het verwachte aantal declaraties. Voor het lopende seizoen heeft het bestuur deze voorziening bepaald op € 800.000. De onttrekkingen en toevoegingen met betrekking tot de voorziening worden verantwoord in de staat van baten en lasten.

Schulden op korte termijn

Opgenomen schulden en overlopende passiva worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs.

Grondslagen van resultaatbepaling

Baten en lasten worden toegerekend aan het boekjaar waarop zij betrekking hebben.

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen baten en lasten die betrekking hebben op het boekjaar.

Zowel gerealiseerde als ongerealiseerde resultaten op beleggingen worden verantwoord in de staat van baten en lasten.

Administratiekosten

De administratiekosten betreft de vergoeding aan Gilde-BT Outsourcing B.V. Verder is voor TKP Pensioen B.V. een vergoeding opgenomen voor het voeren van de werkgeversadministratie.

2.4 Toelichting op de balans

1. Beleggingen

(x € 1.000)	2020	2019
Stand per 1 januari	11.477	10.955
Bij: aankopen	49	0
Af: verkopen	-/- 798	958
Koersresultaat	97	1.480
Stand per 31 december	10.825	11.477

2. Vorderingen

(x € 1.000)	2020	2019
Vooruitbetaalde uitvoeringskosten financiële administratie	19	0
	19	0

3. Liquide middelen

(x € 1.000)	2020	2019
ING Bank N.V., rekening-courant	171	212
Rabobank, rekening-courant	1	1
Rabobank, beleggingsrekening	29	25
	201	238

4. Algemene reserve

(x € 1.000)	2020	2019
Stand per 1 januari	2.400	2.157
Bij: resultaatbestemming boekjaar	-/- 28	243
Stand per 31 december	2.372	2.400

Voor een specificatie van de resultaatbestemming wordt verwezen naar bladzijde 21.

5. Bestemmingsreserve premierestitutie werknemers

(x € 1.000)	2020	2019
Stand per 1 januari	8.390	8.053
Bij: resultaatbestemming boekjaar	-/- 541	337
Stand per 31 december	7.849	8.390

Voor een specificatie van de resultaatbestemming wordt verwezen naar bladzijde 21.

6. Voorziening te betalen uitkeringen

(x € 1.000)	2020	2019
Stand per 1 januari	900	950
Mutatie voorziening te betalen uitkeringen	-/- 100	-/- 50
Stand per 31 december	800	900

Vergoeding loonkosten

De reservering per seizoenjaar is als volgt:

(x € 1.000)	2020	2019
2020-2021	800	0
2019-2020	0	900
Stand per 31 december	800	900

De onvoorspelbaarheid van oorzakelijke variabelen is de reden waarom besloten is om de voorziening voor maximaal één jaar te bepalen.

7. Overlopende passiva

(x € 1.000)	2020	2019
Accountantskosten	10	10
Administratiekosten Gilde-BT Outsourcing B.V.	9	9
Kosten Bestuursbureau	1	2
Uitvoeringskosten beheer administratie	0	2
Uit te betalen individuele regelingen	0	0
Beheerskosten beleggingen	4	2
	24	25

2.5 Toelichting op de staat van baten en lasten

8. Bijdragen werkgevers en werknemers

(x € 1.000)	2020	2019
Premie opbrengst lopend jaar	0	0
Premie opbrengst voorgaande jaren	0	0
	<hr/>	<hr/>
	0	0
Premiereductie lopend jaar	0	0
Premiereductie voorgaande jaren	0	0
	<hr/>	<hr/>
	0	0
Totaal	0	0

9. Opbrengst beleggingen

(x € 1.000)	2020	2019
<i>Aandelen en obligaties</i>		
Directe opbrengsten	0	0
Indirecte opbrengsten: gerealiseerd	-/- 7	85
Indirecte opbrengsten: ongerealiseerd	104	1.394
	<hr/>	<hr/>
	97	1.479
Af: beheerskosten beleggingen	-/- 17	-/- 18
	<hr/>	<hr/>
	-/- 17	-/- 18
Totaal	80	1.461

10. Mutatie voorziening te betalen uitkeringen

(x € 1.000)	2020	2019
Stand per 1 januari	900	950
Stand per 31 december	800	900
Mutatie voorziening te betalen uitkeringen	<hr/>	<hr/>
	100	50

11. Uitkeringen

(x € 1.000)	2020	2019
<i>Vergoeding loonkosten</i>		
Lopend jaar	667	828
Voorgaand jaar	4	2
	671	830

12. Administratiekosten

(x € 1.000)	2020	2019
Administratiekosten boekjaar software/back-office	24	40
Administratiekosten boekjaar financiële administratie	16	19
Administratiekosten boekjaar TKP Pensioenen	23	23
	63	82

13. Overige lasten

(x € 1.000)	2020	2019
Accountantskosten	10	11
Bestuurskosten	5	8
	15	19

Bezoldiging bestuurders

De transacties met bestuurders hebben betrekking op de vergoedingen voor de werkzaamheden verband houdende met de bestuursvergaderingen. De vergoedingen bestaan uit vacatiegelden 2020: € 3.214 (2019: € 4.220). Hierin zijn vergoedingen van reis- en verblijfkosten verrekend.

3 Overige gegevens

3.1 Resultaatbestemming

Algemene reserve

(x € 1.000)	2020	2019
Beleggingsopbrengst	18	309
Premiereductie	0	0
Premieopbrengsten	33	36
Overige baten/lasten	-/- 79	-/- 102
Onttrekking respectievelijk toevoeging aan de algemene reserve	-/- 28	243

Bestemmingsreserve premierestitutie werknemers

(x € 1.000)	2020	2019
Beleggingsopbrengst	62	1.153
Premiereductie	-/- 2.652	-/- 3.058
Reservering premie werknemersdeel	2.049	2.242
Onttrekking respectievelijk toevoeging aan de bestemmingsreserve	-/- 541	337