



Wijs & Van Oostveen B.V.

te Amsterdam

Rapport inzake de jaarrekening 2021



Inhoudsopgave

	Pagina
Accountantsrapport	
Fiscale positie	3
Bestuursverslag	
Bestuursverslag	3
Jaarrekening	
Balans per 31 december 2021	7
Winst-en-verliesrekening over 2021	9
Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	10
Toelichting op de balans per 31 december 2021	14
Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2021	21
Overige toelichtingen	25
Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	27



Aan de Algemene Vergadering en directie van
Wijs & Van Oostveen B.V.
T.a.v. de directie
Herengracht 493
1017 BT Amsterdam

Alkmaar, 11 april 2022

Kenmerk: 1028700/MW/RR

Geachte directie,

Ingevolge uw opdracht hebben wij de bij dit rapport opgenomen jaarrekening over het boekjaar 2021 van uw onderneming gecontroleerd. De jaarrekening is opgesteld onder verantwoordelijkheid van het bestuur van de entiteit. Het is onze verantwoordelijkheid een controleverklaring inzake de jaarrekening te verstrekken. De jaarrekening is met het jaarverslag en de overige gegevens opgenomen in de bij deze rapportage opgenomen jaarstukken.

Fiscale positie

Fiscale eenheid

Wijs & van Oostveen B.V. is onderdeel van de fiscale eenheid tussen de volgende vennootschappen:

- Wijs & van Oostveen Beheer B.V.
- Wijs & van Oostveen Vastgoed Beleggingen B.V.
- Avondsterweg Vastgoed B.V.
- Nederlandse Participatie Groep B.V.
- Asset Management Services B.V.
- Asset Management Participaties B.V.
- Oranjeveste B.V.
- Wijs & van Oostveen Fund Management B.V.
- Amsterdam Brokers B.V.

2021

€

Berekening belastbaar bedrag

Totaal van resultaat voor belastingen 1.390.306

Gedeeltelijk aftrekbare bedragen

	Basisbedrag	%	
Toepassing forfaitair bedrag op basis van gezamenlijk belastbaar loon	2.074.832	0,40	8.299

Belastbaar bedrag			<u>1.398.605</u>
-------------------	--	--	------------------

Berekening vennootschapsbelasting

Hierover is aan vennootschapsbelasting verschuldigd:

2021

€

25,00% van € 1.398.605

349.651

De vennootschapsbelasting is verwerkt in de rekening-courant met Wijs & van Oostveen Beheer B.V.

Bestuursverslag

Algemene informatie

De activiteiten van Wijs & van Oostveen B.V. bestaan uit het beheren van vermogen van met name particuliere beleggers, het op basis van een delegatieovereenkomst verzorgen van diensten voor Wijs & van Oostveen Fund management B.V. en het verlenen van execution only dienstverlening.

De onderneming is een besloten vennootschap en actief op de Nederlandse markt. De onderneming maakt onderdeel uit van een groep waarvan Wijs & van Oostveen Beheer B.V. aan het hoofd staat.

Gang van zaken gedurende het boekjaar

Ontwikkelingen beurs

Ondanks de aanhoudende perikelen rondom Corona was 2021 voor aandelenbeleggers een goed jaar, gedreven door een herstel van de bedrijfswinsten, overheidssteun en de aanhoud lage spaarrente. De AEX sloot het jaar af met een stijging van 28%, waarbij het met name de technologie aandelen waren die de kar trokken. In tegenstelling tot veel Westerse beurzen, stegen de aandelen in de opkomende markten slechts beperkt. Europese obligatiebeleggers beleefden het slechtste beleggingsjaar in twee decennia door de opgelopen kapitaalmarktrente.

Naast het positieve effect van de overheidssteun aan de vraagzijde van de economie, leidde deze maatregelen soms ook tot ernstige verstoringen in diverse distributieketens. De effecten hiervan openbaarden zich met name in de tweede helft van het jaar in een oplopend algemeen prijsniveau. De Amerikaanse centrale bank kondigde voor 2022 een beleid aan dat gericht is op een verkrapping van het monetair beleid, waarbij beleggers rekening houden met vier à vijf renteverhogingen in de komende 12 maanden. De Europese Centrale Bank houdt voorlopig vast aan haar licht stimulerende beleid omdat de ECB aangaf dat de prijsstijging met name veroorzaakt wordt door de energieprijzen en niet structureel van aard is.

Bedrijfsontwikkelingen

Door de goede ontwikkelingen op de financiële markten en behaalde rendementen liet het vermogen onder beheer voor veel cliënten een mooie stijging zien. Er was een duidelijke toename te zien van het aantal cliënten. Ook het totaal beheerd vermogen liet een duidelijke stijging zien. Desondanks nam de omzet licht af. Deze afname van de omzet ontstaat voornamelijk als gevolg van de éénmalige bate omtrent het BTW-geschil met de belastingdienst voor € 1.595.000 in 2020.

De som van de kosten neemt met € 270.000 af ten opzichte van 2020. Dit wordt verklaard door een afname van de personeelskosten en de overige bedrijfskosten ten opzichte van 2020. Ondanks de daling van zowel de omzet en de kosten is er in 2021 toch een mooi resultaat geboekt mede gelet op de bijzondere baten die in 2020 kon worden geboekt. Dit resultaat stemt dus tot tevredenheid.

Gedurende het verslagjaar heeft de organisatie zich net als in het vorige verslagjaar weerbaar getoond voor de gevolgen van het Coronavirus. Medewerkers werkten noodgedwongen voor het overgrote deel van het jaar vanuit huis en onderhielden het contact met elkaar en de cliënten via telefoon en webmeetings. Dit verliep naar tevredenheid. Het personeelsbestand kende een zeer laag verloop en bleef met 31 medewerkers vrijwel ongewijzigd.

Er werd wederom geïnvesteerd in de verdere ontwikkeling van de dienstverleningsconcepten op het gebied van opbouwende en uitkerende lijfrente- en stamrechtbeleggingsrekeningen. Deze investeringen hebben direct geleid tot nieuwe en aanvullende omzet en ondersteunen het beoogde groeiscenario.

Stand van zaken per balansdatum

De onderneming heeft zich in 2021 op financieel-economisch gebied positief ontwikkeld. De omzet daalde met 9% en winst nam met 35% af tot EUR 1.040.655. De solvabiliteit (71%) en liquiditeit (2.96) lieten ook een goede ontwikkeling zien. Het eigen vermogen bedraagt EUR 2.269.997 waarmee wordt voldaan aan alle vereisten m.b.t. het garantievermogen. Het financiële beleid blijft ook in 2022 gericht op gezonde balansverhoudingen.

Bedrijfsrisico's

Net als andere ondernemingen is Wijs & van Oostveen onderhevig aan risico's. De belangrijkste externe bedrijfsrisico's die de directie ziet, zijn de ontwikkelingen in wettelijke regelgeving en marktrisico's zoals concurrentieverhoudingen en de algehele bereidheid om te beleggen. Andere (interne) bedrijfsrisico's zijn gelegen in het traject van de orderuitvoering, waarvoor de onderneming naar redelijkheid maatregelen heeft genomen om de risico's te beperken. Deze risicobeperkende maatregelen bestaan onder andere uit functiescheidingen, frequente controles en relevante limieten.

Maatschappelijk verantwoord ondernemen

Maatschappelijk verantwoord ondernemen wordt zowel in de bedrijfsvoering als in het beleggingsbeleid van steeds groter belang. Hoewel wij een meer duurzame samenleving van harte ondersteunen, richten wij ons niet specifiek op duurzaamheid of duurzaam beleggen. De komende jaren vinden er op dit gebied veel wijzigingen plaats in wet- en regelgeving, waaronder de Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR). Ondanks uitstel van de deadline voor implementatie van delen van de SFDR zullen wij actief blijven om onze bijdrage hieraan te leveren.

Toekomstparagraaf

Als er één economisch onderwerp, naast de oorlog in Oekraïne, de krantenkoppen beheerst is het wel de inflatie. We moeten terug naar begin jaren tachtig om soortgelijke hoge percentages te zien. Momenteel stijgen met name in de VS de lonen snel. Daar zien we de eerste tekenen van een zogenaamde 'loon-prijsspiraal'. Veel werkenden in de VS hebben zich tijdens de coronacrisis teruggetrokken van de arbeidsmarkt. Met name in het toerisme, de horeca, de detailhandel en de zorg. Dit lagere aanbod zorgt ervoor dat de prijs van arbeid begint te stijgen. Daarnaast is er op korte termijn het prijsopdrijvende effect van veel grondstoffen door de oorlog in Oekraïne en zijn er negatieve gevolgen op de langere termijn door de transitie naar duurzame energie, waarbij de investeringen in fossiele brandstoffen sterk afnemen. Hierdoor kunnen hoge olie- en gasprijzen wellicht langer aanhouden dan gewenst.

Bij de vooruitzichten voor de toekomstige bedrijfswinsten, is het duidelijk dat bedrijven te maken zullen krijgen met hardnekkige kostendruk. Hogere lonen, hogere energieprijzen en knelpunten in de toeleveringsketen die de inputkosten verhogen, lijken allemaal tot ver in 2022 aan te houden. Om winsten te beschermen tegen hogere inputkosten, hebben bedrijven twee belangrijke opties om hun marges te beschermen. 1) ze kunnen proberen de efficiëntie te verhogen of 2) hogere kosten doorberekenen aan hun klanten. Het resultaatseizoen voor het derde kwartaal van 2021 was op dit vlak bemoedigend: ondanks de hogere inputkosten schommelen de winstmarges nog altijd rond recordniveaus en ondersteunen daarmee de koersen van aandelen. Wel zijn de waarderingen van veel aandelen op dit moment hoog in historisch perspectief. Dat is een duidelijk verschil met de situatie van 12 maanden geleden en sinds de vorige periode van rentestijgingen in 2013. Toen bedroeg de koerswinstverhouding van de S&P 500 Index circa 13x, tegenover ruim 20x op dit moment. Vandaar dat we uitgaan van slechts een bescheiden stijging van de aandelenbeurzen in 2022, waarbij de zogenaamde 'waarde-aandelen' voor het eerst in lange tijd weer eens beter kunnen presteren dan de 'groeiaandelen'.

Wij blijven ons inspannen onze dienstverlening op een hoog niveau te handhaven en daar waar mogelijk nog verder te verbeteren. In het verleden heeft dit bijgedragen tot een gezonde groei van het beheerd vermogen en het behouden van bestaande cq. het acquireren van nieuwe cliënten.

Wij voorzien op dit moment geen belangrijke investeringen en geen belangrijke ontwikkelingen in het personeelsbestand. De onderneming is primair gefinancierd met eigen vermogen en kent geen langlopende schulden. Daarin wordt ook geen wijziging voorzien.

Amsterdam, 4 april 2022



S. Sarphatie
Directeur



R. Gribbroek
Directeur

Balans per 31 december 2021

(na voorstel winstverdeling)

		31-12-2021		31-12-2020	
		€	€	€	€
ACTIVA					
Vaste activa					
Materiële vaste activa	1				
Kantoorapparatuur		13.949		18.756	
Inventarissen		40.583		37.808	
Vervoersmiddelen		139.108		102.872	
Computerapparatuur		225.205		167.514	
			418.845		326.950
Financiële vaste activa	2				
Overige deelnemingen	3	10.000		10.000	
Vorderingen op participanten	4	-		231.820	
			10.000		241.820
Vlottende activa					
Vorderingen en overlopende activa					
Vorderingen op handelsdebiteuren	5	1.054		999	
Vorderingen op groepsmaatschappijen	6	372.419		523.844	
Overige vorderingen	7	365.146		1.798.907	
Overige vorderingen en overlopende activa	8	398.444		375.099	
			1.137.063		2.698.849
Effecten			180.658		209.805
Liquide middelen	9		1.463.760		727.539
			3.210.326		4.204.963

		31-12-2021		31-12-2020	
		€	€	€	€
PASSIVA					
Eigen vermogen	10				
Geplaatst aandelenkapitaal	11	29.347		29.347	
Agioreserve	12	300.000		300.000	
Overige reserve	13	1.940.650		2.498.085	
			2.269.997		2.827.432
Kortlopende schulden en overlopende passiva					
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		127.024		124.212	
Schulden aan groepsmaatschappijen	14	349.651		535.600	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	15	129.355		230.932	
Overige schulden en overlopende passiva	16	334.299		486.787	
			940.329		1.377.531
			<u>3.210.326</u>		<u>4.204.963</u>

Winst-en-verliesrekening over 2021

		2021		2020	
		€	€	€	€
Netto-omzet	17	5.222.260		5.762.628	
Kostprijs van de omzet		-467.853		-304.881	
Brutowinst			4.754.407		5.457.747
Lonen	18	1.623.138		1.687.407	
Sociale lasten en pensioenlasten	19	385.825		371.464	
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa		90.341		87.047	
Overige bedrijfskosten	20	1.253.858		1.440.727	
Totaal van som der kosten			3.353.162		3.586.645
Totaal van bedrijfsresultaat			1.401.245		1.871.102
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	21	10.172		225.169	
Opbrengsten van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	22	-5.905		42.170	
Rentelasten en soortgelijke kosten	23	-15.206		-4.120	
Financiële baten en lasten			-10.939		263.219
Totaal van resultaat voor belastingen			1.390.306		2.134.321
Belastingen			-349.651		-535.600
Totaal van resultaat na belastingen			1.040.655		1.598.721

Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Informatie over de rechtspersoon

Vestigingsadres en inschrijfnummer handelsregister

Wijs & Van Oostveen B.V. is feitelijk en statutair gevestigd op Herengracht 493, 1017 BT te Amsterdam en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 33235337.

Algemene toelichting

Algemene toelichting

De belangrijkste activiteiten van de rechtspersoon

Wijs & Van Oostveen B.V. is een beleggingsonderneming en is in het kader van haar beleggingsdiensten en -activiteiten in het bezit van een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten als bedoeld in artikel 2:96 van de Wet op het financieel toezicht. Wijs & Van Oostveen B.V. is als beleggingsonderneming geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam. Wijs & Van Oostveen B.V. verleent beleggingsdiensten als vermogensbeheerder, beleggingsadviseur, orderuitvoerder en het overnemen of plaatsen van financiële instrumenten. Wijs & Van Oostveen B.V. is voorts onderdeel van een groep van financiële instellingen.

Continuïteit

Informatieverschaffing over continuïteit

De in de onderhavige jaarrekening gehanteerde grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn gebaseerd op de veronderstelling van continuïteit van de vennootschap. De Coronacrisis heeft gedurende boekjaar 2021 geen negatieve invloed gehad op de bedrijfsvoering en resultaten. Vooralsnog heeft de directie geen enkele indicatie verkregen dat de Coronacrisis zal leiden tot problemen met de continuïteit van de vennootschap. Deze inschatting wordt mede ingegeven door de huidige gezonde financiële positie van de vennootschap.

Groepsverhoudingen

Informatieverschaffing over groepsverhoudingen

Wijs & Van Oostveen B.V. is 95,05% dochteronderneming van Wijs & Van Oostveen Beheer B.V. te Amsterdam.

Schattingen

Informatieverschaffing over schattingen

Bij het opstellen van de jaarrekening dient de ondernemingsleiding, overeenkomstig algemeen geldende grondslagen, bepaalde schattingen en veronderstellingen te doen die medebepalend zijn voor de opgenomen bedragen. De feitelijke resultaten kunnen van deze schattingen afwijken.

Algemene grondslagen voor verslaggeving

Algemene grondslagen voor verslaggeving

De standaarden op basis waarvan de jaarrekening is opgesteld

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW.

De algemene grondslag voor de waardering van de activa en passiva, alsmede voor de bepaling van het resultaat, is de verkrijgingsprijs- of de vervaardigingsprijs. Voor zover niet anders vermeld, worden activa en passiva opgenomen voor de nominale waarde.

Stelselwijzigingen

Informatieverschaffing over stelselwijzigingen

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar. Voor uitzonderingen wordt verwezen naar de desbetreffende paragraaf.

Grondslagen

De waardering van activa en passiva

Materiële vaste activa

Materiële vaste activa worden gewaardeerd op aanschafwaarde, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing, met bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische gebruiksduur en worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs, rekening houdend met een eventuele restwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming. Over kunst wordt niet afgeschreven.

Financiële vaste activa

De vorderingen op groepsmaatschappijen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs, welke gelijk zijn aan de nominale waarde, onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen.

De vorderingen op participanten en groepsmaatschappijen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs, welke gelijk zijn aan de nominale waarde, onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen. De overige deelnemingen worden opgenomen tegen de verkrijgingsprijs.

Vorderingen

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Deze is gelijk aan de nominale waarde onder aftrek van de noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid, tenzij anders vermeld. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Kortlopende effecten

De effecten zijn gewaardeerd tegen beurswaarde.

Liquide middelen

De liquide middelen staan, voor zover niet anders vermeld, ter vrije beschikking van de vennootschap. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Kortlopende schulden

De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. De schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. deze is gelijk aan de nominale waarde.

De bepaling van het resultaat

De bepaling van het resultaat

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de netto omzet en alle hiermee verbonden, aan het verslagjaar toe te rekenen kosten. De kosten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderinggrondslagen.

Winsten worden verantwoord in het jaar waarin de omzet is gerealiseerd. Verliezen worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn.

De overige baten en lasten worden toegerekend aan de verslagperiode waarop deze betrekking hebben.

Omzetverantwoording

De in de winst-en-verliesrekening begrepen omzet is de opbrengst van in het boekjaar aan derden geleverde diensten. De opbrengsten worden verantwoord na levering van de diensten. De diverse fees worden verantwoord op basis van de hiervan ten grondslag liggende contractuele afspraken.

Lonen

De beloningen van het personeel worden als last in de winst-en-verliesrekening verantwoord in de periode waarin de arbeidsprestatie wordt verricht en, voor zover nog niet uitbetaald, als verplichting op de balans opgenomen.

Pensioenlasten

De vennootschap heeft een pensioenregeling die wordt gekwalificeerd als een toegezegde bijdrageregeling. De vennootschap betaalt vaste bijdragen aan een verzekeringsmaatschappij en er zijn geen verdere betalingsverplichtingen dan deze vaste bijdragen. Deze bijdragen worden verantwoord onder de pensioenlasten en worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben.

Afschrijvingen op materiële vaste activa

De afschrijvingen op de materiële vaste activa geschieden tijdsevenredig op basis van de verwachte economische levensduur. Op aanschaffingen in het boekjaar wordt naar tijdsgelang afgeschreven.

Overige bedrijfskosten

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

Belastingen over de winst of het verlies

De vennootschapsbelasting is berekend over het resultaat volgens de winst-en-verliesrekening tegen het geldend tarief, rekening houdend met fiscale faciliteiten. Tevens wordt hieronder opgenomen de mutatie in de voorziening voor latente vennootschapsbelasting.

Toelichting op de balans per 31 december 2021

Activa

1 Materiële vaste activa

	<i>Kantoor- apparatuur</i>	<i>Inventarissen</i>	<i>Vervoers- middelen</i>	<i>Computer- apparatuur</i>	<i>Totaal</i>
	€	€	€	€	€
<u>Stand per 1 januari 2021</u>					
Verkrijgings- of vervaardigings- prijs	69.112	408.718	150.563	1.342.269	1.970.662
Cumulatieve afschrijvingen	-50.356	-370.910	-47.691	-1.174.755	-1.643.712
Boekwaarde per 1 januari 2021	18.756	37.808	102.872	167.514	326.950
<u>Mutaties</u>					
Investerings	1.468	5.840	98.000	118.928	224.236
Afschrijvingen	-6.275	-3.065	-28.644	-61.237	-99.221
Desinvesteringen	-	-	-70.972	-	-70.972
Afschrijvingen op desinvestering- en	-	-	37.852	-	37.852
Saldo mutaties	-4.807	2.775	36.236	57.691	91.895
<u>Stand per 31 december 2021</u>					
Verkrijgings- of vervaardigings- prijs	70.580	414.557	177.591	1.462.168	2.124.896
Cumulatieve afschrijvingen	-56.631	-373.974	-38.483	-1.236.963	-1.706.051
Boekwaarde per 31 december 2021	13.949	40.583	139.108	225.205	418.845

2 Financiële vaste activa

	<i>Andere deel- nemingen (waardering kostprijs)</i>	<i>Vorderingen op partici- panten</i>	<i>Totaal</i>
	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2021	10.000	231.820	241.820
Verstrekkingsen	-	5.633	5.633
Aflossingen	-	-237.453	-237.453
Boekwaarde per 31 december 2021	10.000	-	10.000
		<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
		€	€
3 Overige deelnemingen			
Knox Coöperatief U.A.		10.000	10.000
4 Vorderingen op participanten			
Lening u/g M. Meijer		-	231.820

Over de lening is 3% rente per jaarbasis verschuldigd. Tussentijdse aflossing is niet verplicht. De totale lening dient per 30 juni 2022 geheel te zijn afgelost en is derhalve geheel kortlopend verantwoord.

Vlottende activa

Vorderingen en overlopende activa

Tekstuele toelichting

Informatieverschaffing over vorderingen met een looptijd langer dan een jaar

De vorderingen hebben voor € 0 een looptijd langer dan één jaar.

	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	€	€
5 Vorderingen op handelsdebiteuren		
Vorderingen op handelsdebiteuren	1.054	999
	<u> </u>	<u> </u>
6 Vorderingen op groepsmaatschappijen		
Rekening-courant Wijs & van Oostveen Fund Management B.V.	341.282	497.087
Rekening-courant Velthuijse & Mulder Vermogensbeheer B.V.	19.630	13.710
Rekening-courant groepsmaatschappijen	11.507	13.047
	<u>372.419</u>	<u>523.844</u>

Over de rekening-courant posities met groepsmaatschappijen wordt geen rente berekend.

	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	€	€
7 Overige vorderingen		
Belastingen en premies sociale verzekeringen	184.878	1.798.907
Leningen u/g	180.268	-
	<u>365.146</u>	<u>1.798.907</u>
	<u> </u>	<u> </u>
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Omzetbelasting (*)	184.878	1.798.907
	<u> </u>	<u> </u>

(*) In 2020 is de vennootschap in het gelijk gesteld door de De Hoge Raad inzake het bezwaar met betrekking tot de BTW heffing op de giro-opbrengsten. Dit resulteert in een BTW vordering (inclusief rente) van € 1.798.907 over de boekjaren 2012 t/m 2017 op de fiscus.

	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	€	€
Leningen u/g		
Lening u/g M. Meijer	180.268	-
	<u> </u>	<u> </u>

Voor een toelichting van de lening u/g wordt verwezen naar note 4 onder de financiële vaste activa.

Wijs & Van Oostveen B.V. te Amsterdam

	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	€	€
8 Overige vorderingen en overlopende activa		
Vooruitbetaalde kosten	158.160	94.737
Nog te ontvangen transactieprovisie	131.867	137.929
Nog te ontvangen performance fee	59.924	13.051
Waarborgsommen	20.454	20.454
Overige	28.039	108.928
	<u>398.444</u>	<u>375.099</u>
9 Liquide middelen		
BinckBank N.V.	514.308	108.313
Trend Invest	359.894	242.089
ABN AMRO Bank N.V.	348.606	53.895
Depositorerekeningen ABN AMRO Bank N.V.	170.821	270.821
InsingerGilissen Bankiers N.V.	67.125	49.711
Kas	3.006	2.710
	<u>1.463.760</u>	<u>727.539</u>

Onder de depositorerekeningen staat een bedrag € 125.821 niet ter vrije beschikking van de onderneming.

Passiva

10 Eigen vermogen

10 Eigen vermogen

11 Geplaatst aandelenkapitaal

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
<u>Geplaatst aandelenkapitaal</u>		
<u>Stand per 1 januari</u>	29.347	29.347
Stand per 31 december	<u>29.347</u>	<u>29.347</u>

Tekstuele toelichting

Informatieverschaffing over gestort en opgevraagd aandelenkapitaal

Het gestort en opgevraagd kapitaal bedraagt € 29.347,48. Dit betreft 647 gewone aandelen van nominaal f 100 = € 45,38. Hierbij wordt gebruik gemaakt van de mogelijkheid van artikel 2:178c BW om de tegenwaarde in euro te gebruiken tot ten hoogste twee cijfers achter de komma. Dit gebruik van de tegenwaarde in euro heeft geen rechtsgevolg.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
<i>12 Agioreserve</i>		
Stand per 1 januari	300.000	300.000
Mutaties	-	-
Stand per 31 december	<u>300.000</u>	<u>300.000</u>

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
<i>13 Overige reserve</i>		
Stand per 1 januari	2.498.085	1.200.219
Uit resultaatverdeling	1.040.655	1.598.721
Dividenduitkeringen	-1.598.090	-300.855
Stand per 31 december	<u>1.940.650</u>	<u>2.498.085</u>

Kortlopende schulden en overlopende passiva

	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	€	€
14 Schulden aan groepsmaatschappijen		
Rekening-courant Wijs & van Oostveen Beheer B.V.	349.651	535.600
	<u> </u>	<u> </u>
15 Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Loonheffing	111.428	212.532
Pensioenen	9.290	9.695
Omzetbelasting	8.637	8.705
	<u>129.355</u>	<u>230.932</u>
	<u> </u>	<u> </u>
16 Overige schulden en overlopende passiva		
Nog te betalen lonen en salarissen	104.147	166.472
Reservering vakantiegeld	86.113	80.424
Nog te betalen kosten	91.680	131.796
Nog te betalen transactiekosten derden	34.949	88.444
Vooruitontvangen administratiekostenvergoedingen	15.705	15.446
Vakantiedagen	1.150	3.650
Waarborgsommen	555	555
	<u>334.299</u>	<u>486.787</u>
	<u> </u>	<u> </u>

Niet in de balans opgenomen rechten, verplichtingen en regelingen

Tekstuele toelichting

Informatieverschaffing over niet in de balans opgenomen verplichtingen

De verplichtingen per 31 december 2021 die de vennootschap is aangegaan en die niet blijken uit de balans of de toelichting zijn:

- leaseverplichtingen ter grootte van € 25.000 per jaar;
- huurverplichtingen ter grootte van € 160.000 per jaar;
- bankgarantieplichtingen ter grootte van € 125.000.

De niet in de balans opgenomen verplichtingen inzake de fiscale eenheid

Aangezien de vennootschap deel uitmaakt van een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting en de omzetbelasting, is zij hoofdelijk aansprakelijk voor de vennootschapsbelasting- en omzetbelastingsschulden van de gehele fiscale eenheid.

Niet in de balans opgenomen verplichtingen inzake garanties

De nakoming van de verplichtingen van de Stichting Nederlandse Beleggingsgiro worden gegarandeerd door Wijs & Van Oostveen B.V. (conform artikel 6:17 sub 1 Nadere regeling gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft).

Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2021

	2021	2020
	€	€
17 Netto-omzet		
Beheerfee beleggingsfondsen	1.451.238	982.510
Bruto transactieprovisie	1.288.904	1.100.528
Management fee	1.101.866	1.039.730
Performance fee	867.031	352.028
Administratiekostenvergoedingen	40.396	47.832
Overige	515.788	644.718
	<u>5.265.223</u>	<u>4.167.346</u>
Baten inzake geschil fiscus omtrent giro (*)	-42.963	1.595.282
	<u>5.222.260</u>	<u>5.762.628</u>

(*) In 2020 is uitspraak geweest na het beroep in cassatie dat door de staatssecretaris van financiën was ingesteld naar aanleiding van de uitspraak van het Hof. De Hoge Raad heeft in 2020 uitspraak gedaan en het beroep in cassatie ongegrond verklaard. Daarmee is een langlopend dispuut met de fiscus tot een eind gekomen. De bate die in 2020 is verantwoord betreft in het verleden onterecht afgedragen Btw die nu teruggevorderd wordt van de fiscus. De bedragen zijn eind 2020 opgenomen inclusief te vorderen heffingsrente.

18 Lonen		
Lonen en salarissen	1.875.903	1.940.948
Dotatie reservering vakantiegeld	130.628	123.145
Ontvangen ziekengeld	-13.971	-14.586
Mutatie reservering vakantiedagen	-116	11.761
	<u>1.992.444</u>	<u>2.061.268</u>
Doorberekende loonkosten	-369.306	-373.861
	<u>1.623.138</u>	<u>1.687.407</u>

	2021	2020
	€	€
19 Sociale lasten en pensioenlasten		
Sociale lasten	237.679	245.596
Ziekteverzekering	56.342	42.092
Pensioenpremie personeel	75.116	72.236
Premie WIA	16.688	11.540
	<u>385.825</u>	<u>371.464</u>

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
<u>Afschrijvingen materiële vaste activa</u>		
Kantoorapparatuur	6.275	6.162
Inventarissen	3.065	2.024
Vervoermiddelen	28.644	19.330
Computerapparatuur	61.237	59.531
	<u>99.221</u>	<u>87.047</u>
Boekwinst vervoermiddelen	-8.880	-
	<u>90.341</u>	<u>87.047</u>
<u>20 Overige bedrijfskosten</u>		
Overige personeelskosten	196.927	224.507
Huisvestingskosten	211.201	145.607
Verkoopkosten	172.733	197.026
Officemanagement-, ICT- en Informatiekosten	267.365	393.909
Algemene kosten	405.632	479.678
	<u>1.253.858</u>	<u>1.440.727</u>
<i>Overige personeelskosten</i>		
Autokosten	56.720	92.530
Representatiekosten	31.255	21.380
Uitzendkrachten en werk door derden	30.271	47.467
Reis- en verblijfkosten	26.092	26.020
Kosten woon- werkverkeer	16.443	18.076
Studie- en opleidingskosten	14.326	11.289
Overige kostenvergoedingen	4.151	-
Eindheffing werkkostenregeling	1.785	-
Overige	15.884	7.745
	<u>196.927</u>	<u>224.507</u>
<i>Huisvestingskosten</i>		
Huur	167.144	91.653
Onderhoudskosten	12.561	25.873
Energie en water	-	3.410
Overige	31.496	24.671
	<u>211.201</u>	<u>145.607</u>

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
<i>Verkoopkosten</i>		
Representatiekosten en relatiegeschenken	71.252	142.409
Reclame-, advertentie- en overige promotiekosten	70.847	40.606
Portikosten	22.140	13.482
Ontwerp- en opmaakkosten	6.133	154
Drukwerk	1.272	375
Mailingen	1.089	-
	<u>172.733</u>	<u>197.026</u>
<i>Officemanagement-, ICT- en Informatiekosten</i>		
Officemanagementkosten	52.468	53.847
ICT kosten	151.269	277.006
Informatiekosten	63.628	63.056
	<u>267.365</u>	<u>393.909</u>
<i>Algemene kosten</i>		
BTW niet verrekenbaar	150.151	136.952
Advies- en advocaatkosten	105.503	227.612
Bankkosten	58.591	38.711
Accountantskosten	38.066	37.128
Trade Errors	31.923	-1.023
Kosten toezichthouder en branche	7.672	8.534
Kosten salarisadministratie	4.445	4.074
Overige	9.281	27.690
	<u>405.632</u>	<u>479.678</u>

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
<u>21 Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten</u>		
Rente vorderingen participanten	5.633	6.769
Overige rentebaten	4.539	218.400
	<u>10.172</u>	<u>225.169</u>
<i>Rente vorderingen participanten</i>		
Rente vordering op M. Meijer	<u>5.633</u>	<u>6.769</u>
<i>Overige rentebaten</i>		
Belastingrente	<u>4.539</u>	<u>218.400</u>
<u>22 Opbrengsten van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten</u>		
Waardeveranderingen overige effecten	<u>-5.905</u>	<u>42.170</u>
<u>23 Rentelasten en soortgelijke kosten</u>		
Overige rentelasten	<u>15.206</u>	<u>4.120</u>

Wijs & Van Oostveen B.V. te Amsterdam

Overige toelichtingen

Gemiddeld aantal werknemers

Uitsplitsing


	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Gemiddeld aantal werknemers over de periode werkzaam binnen Nederland	31,00	28,00
Gemiddeld aantal werknemers over de periode	<u>31,00</u>	<u>28,00</u>

Tekstuele toelichting

Informatieverschaffing over gemiddeld aantal werknemers over de periode

Gedurende het jaar 2021 waren gemiddeld 31 werknemers in dienst op basis van een volledig dienstverband (2020: 28).

Amsterdam, 4 april 2022
Wijs & Van Oostveen B.V.


S. Sarphatie
Directeur


R. Gribbroek
Directeur

Overige gegevens

Statutaire regeling inzake de resultaatbestemming

Ingevolge artikel 14 van de statuten van de vennootschap staat de winst ter beschikking van de Algemene Vergadering, die deze geheel of gedeeltelijk kan bestemmen tot vorming van - of storting in - een of meer algemene of bijzondere reservefondsen. De vennootschap kan aan de aandeelhouders en andere gerechtigden tot de voor uitkering vatbare winst slechts uitkeringen doen voor zover het eigen vermogen groter is dan het gestorte en opgevraagde deel van het kapitaal vermeerderd met de reserves die krachtens de wet moeten worden aangehouden.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de aandeelhouders van Wijs & van Oostveen B.V.

A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2021

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2021 van Wijs & van Oostveen B.V. te Amsterdam gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Wijs & van Oostveen B.V. op 31 december 2021 en van het resultaat over 2021 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 van het in Nederland geldende Burgerlijk Wetboek (BW).

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2021;
2. de winst-en-verliesrekening over 2021; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Wijs & van Oostveen B.V. zoals vereist in de Wet toezicht accountantsorganisaties (Wta), de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

B. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarverslag verder geen overige informatie.

C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de onderneming in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de vennootschap te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- ▶ het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- ▶ het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de vennootschap;
- ▶ het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving, en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- ▶ het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een onderneming haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- ▶ het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- ▶ het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met het bestuur onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Alkmaar, 11 april 2022

BDO Audit & Assurance B.V.
namens deze,



M.A. Bakker RA MFSME
