



Wijs & Van Oostveen B.V.

te Amsterdam

Rapport inzake de jaarrekening 2020

Inhoudsopgave

	Pagina
Accountantsrapport	
Fiscale positie	3
Bestuursverslag	
Bestuursverslag	3
Jaarrekening	
Balans per 31 december 2020	7
Winst-en-verliesrekening over 2020	9
Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	10
Toelichting op de balans per 31 december 2020	13
Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2020	20
Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	27



Aan de Algemene Vergadering en directie van
Wijs & Van Oostveen B.V.
Ter attentie van de directie
Herengracht 493
1017 BT Amsterdam

Kenmerk: MW/MB
Dosiernr: 1028700

Amstelveen, 2 april 2021

Geachte directie,

Ingevolge uw opdracht hebben wij de bij dit rapport opgenomen jaarrekening over het boekjaar 2020 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 Advies B.V.
- Wijs & van Oostveen Vastgoed Beleggingen B.V.
- Herengracht 493 Vastgoed B.V.
- Handelsweg Vastgoed B.V.
- Koningsstraat Vastgoed B.V.
- Sarphatistraat Vastgoed B.V.
- Herengracht 495 Vastgoed 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.
- Heren 14 Vastgoed B.V.

2020

€

Berekening belastbaar bedrag

Totaal van resultaat voor belastingen 2.134.321

Gedeeltelijk aftrekbare bedragen

	Basisbedrag	%	
Toepassing forfaitair bedrag op basis van gezamenlijk belastbaar loon	2.019.785	0,40	8.079
Belastbaar bedrag			<u>2.142.400</u>

Berekening vennootschapsbelasting

Hierover is aan vennootschapsbelasting verschuldigd:

2020

€

25,00% van € 2.142.400

535.600

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 beheer 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

Na een aanvankelijk positief begin van het beursjaar 2020, zorgde de opkomst van het Covid-19 virus medio februari voor enige aarzeling bij beleggers. Toen de ernst van de mogelijke impact van het virus op de economie tot de markten doordrong, daalde de AEX in korte tijd met 34% ten opzichte van de start van het jaar. De focus van beleggers richtte zich daarna al snel op sectoren die zouden kunnen profiteren van de door de diverse overheden genomen maatregelen. De Nasdaq, waar het merendeel van deze categorie aandelen (technologie) wordt verhandeld, sloot het jaar zelfs af met een stijging van 35% in euro's gemeten. Mede hoop puttend uit de ontwikkeling van een vaccin, de forse steunpakketten van de internationale overheden en het aanhoudende accommoderende beleid van de centrale banken, begonnen de markten zich ook in de breedte al snel te herstellen. De AEX sloot zelfs het jaar af met een winst van ruim 3%. Door de genomen maatregelen is er (internationaal) een enorm reservoir aan spaargelden ontstaan dat, in combinatie met een negatieve rente, voor een additionele stroom liquide middelen richting beurzen kan zorgen. De opkomst van snel toegankelijke handelsplatformen, zorgt voor de aanwas van een nieuwe groep beleggers die deze positieve ontwikkeling zal ondersteunen, maar mogelijk wel een toename van de volatiliteit zal veroorzaken.

Bedrijfsontwikkelingen

Door de goede ontwikkelingen op de financiële markten en behaalde rendementen liet het vermogen onder beheer voor veel cliënten een mooie stijging zien. Met name in de laatste maanden van het jaar was er een duidelijke toename te zien van het aantal cliënten. Ook het totaal beheerd vermogen liet een duidelijke stijging zien. In lijn met de toename van het aantal cliënten en het totaal beheerd vermogen nam de omzet toe. Ook de kosten namen toe, bijvoorbeeld door toegenomen verkoopactiviteiten. Naast deze resultaat verbetering was er een duidelijke toename van het bedrijfsresultaat vanwege het gelijk krijgen bij de Hoge Raad inzake de een BTW geschil met de belastingdienst. Dit resultaat stemt tot tevredenheid.

Gedurende het verslagjaar heeft de organisatie zich 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 is met vier medewerkers gegroeid.

Er werd geïnvesteerd in de verdere ontwikkeling van het online beleggingsconcept JOUW en de ontwikkeling van nieuwe dienstverleningsconcepten op het gebied van opbouwende en uitkerende lijffrente- en stamrechtbeleggingsrekeningen. Deze investeringen zullen zich met relatief grote zekerheid vertalen in nieuwe en aanvullende omzet, en het beoogde groeiscenario verder ondersteunen.

Stand van zaken per balansdatum

De onderneming heeft zich in 2020 op financieel-economisch gebied positief ontwikkeld. De omzet (exclusief te verwachten uitkering als gevolg van het gewonnen geschil met de fiscus) steeg met 14% en winst fors toe, al zit daar wel toe tot EUR 1.598.721. De solvabiliteit (67%) en liquiditeit (vlottende activa / kortlopende schulden) (2,6) lieten ook een goede ontwikkeling zien. Het eigen vermogen bedraagt EUR 2.827.432 waarmee wordt voldaan aan alle vereisten m.b.t. het garantievermogen. Het financiële beleid blijft ook in 2021 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). We blijven daarom actief om onze bijdrage hieraan te leveren.

Overige informatie

In 2020 heeft de onderneming besloten een extra Compliance Officer in dienst te nemen. Hierdoor is de continuïteit en onafhankelijkheid van de compliance functie beter geborgd.

Toekomstparagraaf

Door de opbouw van de 'uitgestelde vraag' van de consument, in combinatie met de steunpakketten van de overheden, zouden zelfs in 2021 de algemene herstel verwachtingen overtroffen kunnen worden. De in de Verenigde Staten gerapporteerde bedrijfscijfers over 2020 ondersteunen in ieder geval een voortgaand positief scenario voor de winstontwikkeling in 2021. De toename van de overheidsschulden blijft weliswaar als donkere wolk boven de beurzen hangen, maar de ontwikkelingen in Japan laten zien dat ook hiermee een economie goed draaiende kan blijven. Het zal dan ook van verstandig overheidsbeleid afhangen of en wanneer deze wolk tot uitbarsting zal komen. Wij zien het beursjaar 2021 met vertrouwen tegemoet.

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.

Voor 2021 voorzien wij investeringen op het gebied van IT, zowel hardware als softwarematig. Ten aanzien van ontwikkelingen in het personeelsbestand zien wij geen belangrijke ontwikkelingen. De onderneming is primair gefinancierd met eigen vermogen en kent geen langlopende schulden. Daarin wordt ook geen wijziging voorzien.

Amsterdam, 2 april 2021

S. Sarphatie
Directeur

R.Gribbroek
Directeur

Balans per 31 december 2020

(na voorstel resultaatbestemming)

		31-12-2020		31-12-2019	
		€	€	€	€
ACTIVA					
Vaste activa					
Materiële vaste activa	1				
Kantoorapparatuur		18.756		9.021	
Inventarissen		37.808		38.322	
Vervoersmiddelen		102.872		60.712	
Computerapparatuur		167.514		196.372	
			326.950		304.427
Financiële vaste activa	2				
Overige deelnemingen	3	10.000		10.000	
Vorderingen op participanten	4	231.820		227.342	
			241.820		237.342
Vlottende activa					
Vorderingen en overlopende activa					
Vorderingen op handelsdebiteuren	5	999		1.000	
Vorderingen op groepsmaatschappijen	6	523.844		76.590	
Overige vorderingen en overlopende activa	7	2.174.006		561.931	
			2.698.849		639.521
Effecten			209.805		223.334
Liquide middelen	8		727.539		683.432
			4.204.963		2.088.056

		31-12-2020		31-12-2019	
		€	€	€	€
PASSIVA					
Eigen vermogen					
	9				
Geplaatst aandelenkapitaal	10	29.347		29.347	
Agioreserve	11	300.000		300.000	
Overige reserve	12	2.498.085		1.200.219	
			2.827.432		1.529.566
Voorzieningen					
	13				
Overige voorzieningen			-		2.260
Kortlopende schulden en overlopende passiva					
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		124.212		100.248	
Schulden aan groepsmaatschappijen	14	535.600		85.919	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	15	230.932		110.178	
Overige schulden en overlopende passiva	16	486.787		259.885	
			1.377.531		556.230
			<u>4.204.963</u>		<u>2.088.056</u>

Winst-en-verliesrekening over 2020

		2020		2019	
		€	€	€	€
Netto-omzet	17	5.762.628		3.654.049	
Kostprijs van de omzet		-304.881		-196.240	
Brutowinst			5.457.747		3.457.809
Lonen	18	1.687.407		1.278.677	
Sociale lasten en pensioenlasten	19	371.464		319.087	
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa		87.047		70.123	
Overige bedrijfskosten	20	1.440.727		1.475.831	
Totaal van som der kosten			3.586.645		3.143.718
Totaal van bedrijfsresultaat			1.871.102		314.091
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	21	225.169		10.558	
Opbrengsten van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	22	42.170		12.970	
Rentelasten en soortgelijke kosten	23	-4.120		-609	
Financiële baten en lasten			263.219		22.919
Totaal van resultaat voor belastingen			2.134.321		337.010
Belastingen			-535.600		-85.919
Totaal van resultaat na belastingen			1.598.721		251.091

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

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. verricht tevens financiële analyses, doet onderzoek op beleggingsgebied en brengt beleggingsinstellingen en zij beschikt in dat kader over een vergunning op grond van artikel 2:65 van de Wet op het financieel toezicht. Wijs & Van Oostveen B.V. is voorts onderdeel van een groep van financiële instellingen.

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 2020 geen negatieve invloed gehad op de bedrijfsvoering en resultaten. Vooralnog 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.

Informatieverschaffing over groepsverhoudingen

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

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

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.

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

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.

Overige voorzieningen

De overige voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen.

Bij het bepalen van de hoogte van de voorziening voor claims worden alle reguliere claims integraal beoordeeld. Op basis van deze beoordeling, de individuele omstandigheden van het geval en de status van de claim kan een percentage van de claim worden voorzien. Bij de bepaling van dit percentage, zijnde de uiteindelijke omvang van de voorziening, is aansluiting gezocht bij de kapitaaleisen die worden gesteld aan de vennootschap.

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

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 waarderingsgrondslagen.

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 2020

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 2020</u>					
Verkrijgings- of vervaardigings- prijs	53.215	407.207	77.806	1.311.596	1.849.824
Cumulatieve afschrijvingen	-44.194	-368.885	-17.094	-1.115.224	-1.545.397
Boekwaarde per 1 januari 2020	9.021	38.322	60.712	196.372	304.427
<u>Mutaties</u>					
Investerings	15.897	1.510	61.490	30.673	109.570
Afschrijvingen	-6.162	-2.024	-19.330	-59.531	-87.047
Saldo mutaties	9.735	-514	42.160	-28.858	22.523
<u>Stand per 31 december 2020</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 31 december 2020	18.756	37.808	102.872	167.514	326.950

2 Financiële vaste activa

	<i>Andere deel- nemingen (waardering kostprijs)</i>	<i>Vorderingen op partici- panten</i>	<i>Totaal</i>
	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2020	10.000	227.342	237.342
Bijgeschreven rente	-	6.769	6.769
Aflossingen	-	-2.291	-2.291
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>10.000</u>	<u>231.820</u>	<u>241.820</u>
		<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
		€	€
<i>3 Overige deelnemingen</i>			
Knox Coöperatief U.A.		10.000	10.000
		<u>10.000</u>	<u>10.000</u>
<i>4 Vorderingen op participanten</i>			
Lening u/g M. Meijer		231.820	227.342
		<u>231.820</u>	<u>227.342</u>

Van het totaal bedrag van de vordering heeft € 225.051,- een looptijd langer dan 1 jaar. 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.

Vlottende activa

Vorderingen en overlopende activa

Informatieverschaffing over vorderingen met een looptijd langer dan een jaar

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

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
<i>5 Vorderingen op handelsdebiteuren</i>		
Vorderingen op handelsdebiteuren	999	1.000
	<u> </u>	<u> </u>
<i>6 Vorderingen op groepsmaatschappijen</i>		
Rekening-courant Wijs & van Oostveen Fund Management B.V.	497.087	29.059
Rekening-courant Velthuijse & Mulder Vermogensbeheer B.V.	13.710	22.623
Rekening-courant groepsmaatschappijen	13.047	24.908
	<u>523.844</u>	<u>76.590</u>
	<u> </u>	<u> </u>

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

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
<i>7 Overige vorderingen en overlopende activa</i>		
Belastingen en premies sociale verzekeringen	1.798.907	6.629
Overige vorderingen en overlopende activa	375.099	555.302
	<u>2.174.006</u>	<u>561.931</u>
	<u> </u>	<u> </u>
<i>Belastingen en premies sociale verzekeringen</i>		
Omzetbelasting (*)	1.798.907	6.094
Pensioenen	-	535
	<u>1.798.907</u>	<u>6.629</u>
	<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.

<i>Overige vorderingen en overlopende activa</i>		
Nog te ontvangen transactieprovisie	137.929	158.086
Vooruitbetaalde kosten	94.737	195.545
Waarborgsommen	20.454	20.454
Nog te ontvangen performance fee	13.051	167.571
Overige	108.928	13.646
	<u>375.099</u>	<u>555.302</u>
	<u> </u>	<u> </u>

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
8 Liquide middelen		
Depositorerekeningen ABN AMRO Bank N.V.	270.821	175.821
Trend Invest	242.089	150.910
BinckBank N.V.	108.313	239.894
ABN AMRO Bank N.V.	53.895	68.494
InsingerGilissen Bankiers N.V.	49.711	44.821
Kas	2.710	2.192
CACEIS Bank	-	1.300
	<u>727.539</u>	<u>683.432</u>

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

Passiva

9 Eigen vermogen

9 Eigen vermogen

10 Geplaatst aandelenkapitaal

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
<u>Geplaatst aandelenkapitaal</u>		
Stand per 1 januari	29.347	29.347
Mutaties	-	-
Stand per 31 december	<u>29.347</u>	<u>29.347</u>

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>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
<i>11 Agioreserve</i>		
Stand per 1 januari	300.000	300.000
Mutaties	-	-
Stand per 31 december	<u>300.000</u>	<u>300.000</u>

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
<i>12 Overige reserve</i>		
Stand per 1 januari	1.200.219	949.128
Uit resultaatverdeling	1.598.721	251.091
Dividenduitkering ten laste van overige reserve	-300.855	-
Stand per 31 december	<u>2.498.085</u>	<u>1.200.219</u>

13 Voorzieningen

13 Voorzieningen

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
<i>Overige voorzieningen</i>		
Voorziening voor claims en geschillen	-	2.260
	<u> </u>	<u> </u>

Kortlopende schulden en overlopende passiva

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
<i>14 Schulden aan groepsmaatschappijen</i>		
Rekening-courant Wijs & van Oostveen Beheer B.V.	535.600	85.919
	<u> </u>	<u> </u>
<i>15 Belastingen en premies sociale verzekeringen</i>		
Loonheffing	212.532	108.015
Pensioenen	9.695	-
Omzetbelasting	8.705	2.163
	<u> </u>	<u> </u>
	230.932	110.178
	<u> </u>	<u> </u>
<i>16 Overige schulden en overlopende passiva</i>		
Nog te betalen lonen en salarissen	166.472	55.705
Nog te betalen kosten	131.796	83.198
Nog te betalen transactiekosten derden	88.444	21.873
Reservering vakantiegeld	80.424	75.145
Vooruitontvangen administratiekostenvergoedingen	15.446	23.314
Vakantiedagen	3.650	-
Waarborgsommen	555	650
	<u> </u>	<u> </u>
	486.787	259.885
	<u> </u>	<u> </u>

Niet in de balans opgenomen rechten, verplichtingen en regelingen

Informatieverschaffing over niet in de balans opgenomen verplichtingen

De verplichtingen per 31 december 2020 die de vennootschap is aangegaan en die niet blijken uit de balans of de toelichting zijn:

- leaseverplichtingen ter grootte van € 84.585 per jaar;
- huurverplichtingen ter grootte van € 161.895 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 2020

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
<u>17 Netto-omzet</u>		
Bruto transactieprovisie	1.100.528	892.262
Management fee	1.039.730	1.145.380
Beheerfee beleggingsfondsen (*)	982.510	468.344
Performance fee	352.028	524.190
Administratiekostenvergoedingen	47.832	73.018
Overige	644.718	550.855
	<u>4.167.346</u>	<u>3.654.049</u>
Baten inzake geschil fiscus omtrent giro (**)	1.595.282	-
	<u>5.762.628</u>	<u>3.654.049</u>

(*) Wijs & Van Oostveen Fund Management B.V. werkt door middel van een delegatieovereenkomst samen met zusteronderneming Wijs & Van Oostveen B.V. In 2018 is een klantenportefeuille aangekocht welke is gefinancierd door middel van een agiostorting door het groepshoofd van deze twee zustermaatschappijen. Gedurende 2020 is de onderneming in staat om het restant aan ontvangen agio terug te betalen. Op grond van de in 2018 afgesloten agio-overeenkomst zal vanaf dat moment een nieuwe delegatieovereenkomst worden opgesteld, waarin afspraken worden gemaakt over doorbelasting van opbrengsten. Vooruitlopend hierop is door directie besloten om in 2020 een bedrag van EUR 475.000 aan opbrengsten door te belasten aan zusteronderneming Wijs & Van Oostveen B.V.

(**) 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	1.940.948	1.506.614
Dotatie reservering vakantiegeld	123.145	111.276
Ontvangen ziekengeld	-14.586	-4.203
Mutatie reservering vakantiedagen	11.761	-638
	<u>2.061.268</u>	<u>1.613.049</u>
Doorberekende loonkosten	-373.861	-334.372
	<u>1.687.407</u>	<u>1.278.677</u>

Gemiddeld aantal werknemers

Gedurende het jaar 2020 waren gemiddeld 28 werknemers in dienst op basis van een volledig dienstverband (2019: 24).

2020

Gemiddeld aantal werknemers
2019

Aantal
28,00

Gemiddeld aantal werknemers

Aantal
24,00

2020 2019
€ €

19 Sociale lasten en pensioenlasten

Sociale lasten	245.596	217.473
Ziekteverzekering	42.092	27.202
Pensioenpremie personeel	72.236	63.811
Premie WIA	11.540	10.601
	<u>371.464</u>	<u>319.087</u>

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
<u>Afschrijvingen materiële vaste activa</u>		
Kantoorapparatuur	6.162	2.895
Inventarissen	2.024	3.290
Vervoermiddelen	19.330	17.508
Computerapparatuur	59.531	45.314
	<u>87.047</u>	<u>69.007</u>
Boekwinst vervoermiddelen	-	1.116
	<u>87.047</u>	<u>70.123</u>
<u>20 Overige bedrijfskosten</u>		
Overige personeelskosten	224.507	231.804
Huisvestingskosten	145.607	244.995
Verkoopkosten	197.026	253.469
Officemanagement-, ICT- en Informatiekosten	393.909	480.103
Algemene kosten	479.678	265.460
	<u>1.440.727</u>	<u>1.475.831</u>
<i>Overige personeelskosten</i>		
Autokosten	92.530	97.796
Uitzendkrachten en werk door derden	47.467	30.343
Reis- en verblijfkosten	26.020	38.080
Representatiekosten	21.380	22.877
Kosten woon- werkverkeer	18.076	24.594
Studie- en opleidingskosten	11.289	8.481
Eindheffing werkkostenregeling	-	4.250
Overige	7.745	5.383
	<u>224.507</u>	<u>231.804</u>
<i>Huisvestingskosten</i>		
Huur	91.653	277.816
Onderhoudskosten	25.873	51.623
Energie en water	3.410	21.446
Overige	24.671	15.164
	<u>145.607</u>	<u>366.049</u>
Doorberekende huisvestingskosten	-	-121.054
	<u>145.607</u>	<u>244.995</u>

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
<i>Verkoopkosten</i>		
Representatiekosten en relatiegeschenken	142.409	180.467
Reclame-, advertentie- en overige promotiekosten	40.606	49.329
Portiekosten	13.482	18.901
Ontwerp- en opmaakkosten	154	3.814
Drukwerk	375	683
Mailingen	-	275
	<u>197.026</u>	<u>253.469</u>
	<u><u>197.026</u></u>	<u><u>253.469</u></u>
<i>Officemanagement-, ICT- en Informatiekosten</i>		
ICT kosten	277.006	347.965
Officemanagementkosten	53.847	75.228
Informatiekosten	63.056	56.910
	<u>393.909</u>	<u>480.103</u>
	<u><u>393.909</u></u>	<u><u>480.103</u></u>
<i>Algemene kosten</i>		
Advies- en advocaatkosten	227.612	48.356
BTW niet verrekenbaar	136.952	121.763
Bankkosten	38.711	37.427
Accountantskosten	37.128	29.902
Kosten toezichthouder en branche	8.534	-1.512
Kosten salarisadministratie	4.074	3.630
Trade Errors	-1.023	12.198
Overige	27.690	13.696
	<u>479.678</u>	<u>265.460</u>
	<u><u>479.678</u></u>	<u><u>265.460</u></u>

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
<u>21 Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten</u>		
Rente vorderingen groepsmaatschappijen	-	126
Rente vorderingen participanten	6.769	10.365
Ontvangen depositorente	-	67
Overige rentebaten	218.400	-
	<u>225.169</u>	<u>10.558</u>
<i>Rente vorderingen groepsmaatschappijen</i>		
Rente vordering op Asset Management Services B.V.	-	126
<i>Rente vorderingen participanten</i>		
Rente vordering op M. Meijer	6.769	10.365
<i>Overige rentebaten</i>		
Belastingrente	218.400	-
<u>22 Opbrengsten van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten</u>		
Waardeveranderingen overige effecten	42.170	12.970
<u>23 Rentelasten en soortgelijke kosten</u>		
Overige rentelasten	4.120	609

Wijs & Van Oostveen B.V. te Amsterdam

Voorstel resultaatbestemming

De directie stelt aan de Algemene Vergadering voor het resultaat over het boekjaar 2020 ten bedrage van € 1.598.721 toe te voegen aan de overige reserves. Gedurende het jaar is een dividend uitgekeerd van € 300.855. Dit bedrag is in mindering gebracht op de overige reserves.

Dit voorstel is reeds in de jaarrekening verwerkt.

Amsterdam, 2 april 2021

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 2020

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2020 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 2020 en van het resultaat over 2020 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 2020;
2. de winst-en-verliesrekening over 2020; 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. 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, 2 april 2021

BDO Audit & Assurance B.V.
namens deze,

w.g. M.A. Bakker RA MFSME
