

Jaarverslag

**Stichting Optimix Beleggersgiro
2023**

Inhoudsopgave

Algemene gegevens	2
Bestuursverslag	3
Jaarrekening 2023	5
- Balans per 31 december 2023	6
- Winst- en verliesrekening over de periode 1 januari t/m 31 december 2023	7
- Kasstroomoverzicht over 2023	8
- Toelichting op de balans en winst- en verliesrekening over 2023	9
Overige gegevens	
- Statutaire regeling winstverdeling	14
- Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	15

Algemene gegevens

Stichting Optimix Beleggersgiro: Het bestuur wordt gevormd door:
De heer D.P. Stolp, voorzitter
De heer M. Pereboom
De heer P.E. van Heekeren (vanaf 1 februari 2024)

Kantooradres: Johannes Vermeerstraat 14
1071 DR Amsterdam
Telefoon: 020 570 3030

Onafhankelijke accountant: PricewaterhouseCoopers Accountants N.V.
Fascinatio Boulevard 350
3065 WB Rotterdam

Bestuursverslag

Hierbij bieden wij u het jaarverslag aan van Stichting Optimix Beleggersgiro ('Optimix Beleggersgiro') over het jaar 2023.

Algemeen

Optimix Beleggersgiro fungeert als bewaarinstelling voor financiële instrumenten van cliënten van Optimix Vermogensbeheer N.V. ('Optimix Vermogensbeheer'). Alle kosten en opbrengsten die samenhangen met het beheren van de beleggersgiro komen voor rekening van Optimix Vermogensbeheer. De activiteiten van Optimix Beleggersgiro zijn in november 2000 gestart, de eerste stukken zijn op 2 januari 2001 in bewaring genomen.

Optimix Beleggersgiro heeft ten doel het op eigen naam, ten titel van bewaarneming, houden van financiële instrumenten tegen toekenning van vorderingsrechten luidende in financiële instrumenten, zulks voor rekening en risico van cliënten van Optimix Beleggersgiro. Voorts het administreren van financiële instrumenten, het uitoefenen van het stemrecht en de andere rechten die aan deze titels zijn verbonden, het innen van de op deze titels verschijnende uitkeringen en het uitkeren van die voordelen aan cliënten, alsmede het verrichten van al hetgeen daarmee verband houdt.

Optimix Vermogensbeheer is een dochteronderneming (100%) van Svenska Handelsbanken AB (publ.).

Toestand op balansdatum en de ontwikkeling gedurende het boekjaar

Het bestuur heeft in 2023 driemaal in volledige samenstelling vergaderd. Bij deze vergaderingen was telkens ook ten minste een vertegenwoordiger van de directie van Optimix Vermogensbeheer aanwezig om een toelichting te geven op de activiteiten tijdens de verslagperiode.

Ultimo 2023 bedraagt het totaal van de namens cliënten aangehouden financiële instrumenten € 766.507.210 (2022: € 671.991.770). Alle kosten en opbrengsten die samenhangen met het beheren van de beleggersgiro komen voor rekening van Optimix Vermogensbeheer.

De eigen vermogenspositie ultimo 2023 van € 125.000 (2022: € 125.000) is op het krachtens de Wet op het financieel toezicht ('Wft') vereiste niveau. De opbrengsten bedroegen in 2023 € 87.197 (2022: € 146.194) een daling van 40% als gevolg van lager provisie-inkomsten. De interestbaten bedroegen € 40.959 in 2023 (2022: interestlasten € 16.609). Het resultaat uit hoofde van effecten bedroeg in 2023 € 34.254 (2022: -/€ 54.290). De bankkosten en overige kosten telden in 2023 op tot € 2.250 (2022: € 136). Het saldo van alle opbrengsten en kosten samenhangend met de exploitatie van Optimix Beleggersgiro bedroeg in 2023 derhalve € 160.160 (2022: € 75.159). Omdat de exploitatie van de bewaarinstelling Optimix Beleggersgiro geheel voor risico en rekening van Optimix Vermogensbeheer plaatsvindt, komt dit batig saldo toe aan Optimix Vermogensbeheer. Dit is verantwoord in de jaarrekening onder "Saldo Optimix Vermogensbeheer N.V." (2022: idem). Het netto-resultaat is daarmee, geheel volgens de doelstelling van het bestuur, ook in 2023 uitgekomen op € 0,- (2022: € 0,-). De kasstromen van Optimix Beleggersgiro komen nagenoeg geheel voort uit af te wikkelen transacties die door Optimix Vermogensbeheer ten behoeve van cliënten zijn geïnitieerd en /of stortingen en onttrekkingen van cliënten. Het bestuur kan deze kasstromen niet beïnvloeden. Als bewaarinstelling met het vereiste minimumkapitaal heeft Optimix Beleggersgiro momenteel geen zelfstandige financieringsbehoefte.

De Nederlandsche Bank heeft Optimix Vermogensbeheer N.V. op 12 november 2013 in kennis gesteld van haar beslissing om de in december 2000 afgegeven ontheffing voor onbepaalde tijd voor het aanhouden van gelden per 1 juli 2015 in te trekken. Op basis van een wijziging van de Algemene Voorwaarden per 1 juli 2015 worden cliëntengelden waarvoor geen expliciete aankoopopdracht dan wel overboekingsopdracht is ontvangen automatisch kosteloos omgezet in een geldmarktfonds ("Stallingsfonds"). Per ultimo 2023 bedroeg het saldo van voor cliënten aangehouden gelden: € 0 (2022: € 0,-).

Optimix Beleggersgiro fungeert in het kader van de vermogensscheiding zoals bedoeld in de Wft als bewaarinstelling voor cliënten van Optimix Vermogensbeheer en heeft als zodanig geen eigen uitvoeringsorganisatie of personeel in dienst. Alle werkzaamheden worden uitgevoerd door Optimix Vermogensbeheer voor rekening en risico van Optimix Vermogensbeheer. Optimix Beleggersgiro heeft dan ook geen financiële en non-financiële prestatie-indicatoren opgesteld en er zijn ook geen budgetten voor marketing, ICT, onderzoek- en ontwikkeling dan wel personeelsbezetting opgesteld.

Financiële instrumenten en risico's

De wijze waarop de in opdracht van deelnemers en/of in opdracht van de door deelnemers daartoe gemachtigde vermogensbeheerders uit te voeren aan- en verkooptransacties administratief worden verwerkt, maakt dat gedurende het kalenderjaar (2022: idem), Optimix Beleggersgiro regelmatig effectief tijdelijk een beperkte netto-restposities in financiële instrumenten heeft aangehouden. De eventuele financiële gevolgen van dit risico is middels de garantiestelling echter geheel

verlegd op Optimix Vermogensbeheer. Het bestuur heeft als risicobeheerdoelstelling het geheel uitsluiten van verliezen uit hoofde van krediet-, liquiditeits- of kasstroomrisico's verbonden aan het aanhouden van financiële instrumenten.

Optimix Beleggersgiro houdt, als bewaarinstelling ten behoeve van de cliëntèle van Optimix Vermogensbeheer, uitsluitend het juridisch eigendom van de financiële instrumenten van deze cliënten. Het economisch risico op deze posities is voor rekening van de cliënten. Optimix Beleggersgiro heeft in 2023 slechts in zeer beperkte mate risico gelopen, namelijk slechts voor zover het de gelden betreft die zij uit hoofde van jaar minimale kapitaalvereiste (€ 125.000) aan hield bij haar bank dan wel de beperkte tijdelijke posities in financiële instrumenten voortkomend uit het afhandelen van transacties in financiële instrumenten ten behoeve van haar cliëntèle. De belangrijkste risico's waar aan Optimix Beleggersgiro in 2023 aan bloot is gesteld zijn 1) kredietrisico op haar rekening courant tegoed bij CACEIS Netherlands Branch en 2) het prijsrisico op de netto-restposities (voorraad) voorkomend uit het afhandelen van transacties in financiële instrumenten ten behoeve van cliënten. De eventuele financiële gevolgen van het lopen van deze risico's zijn echter geheel verlegd op Optimix Vermogensbeheer. In 2023 heeft de Optimix Beleggersgiro dan ook geen verliezen geleden uit hoofde van krediet-, liquiditeits- of kasstroomrisico's. Dit sluit aan bij de risico-intolerantie van het bestuur.

Vooruitzichten

In 2024 gaat de samenwerking met Handelsbanken een nieuwe fase in. Voor het eerst sinds het begin van onze samenwerking (2016) is de bank in staat om op haar 27 Nederlandse kantoren zelfstandig vermogensbeheer aan te bieden. Doordat nieuwe Handelsbanken-vermogensbeheercliënten op basis van een tripartiete overeenkomst hun beleggingen zullen aanhouden op een rekening van Stichting Optimix Beleggersgiro, zal het commerciële succes van Handelsbanken zich gaan vertalen in extra groei in het door de stichting bewaarde vermogen.

Amsterdam, 21 mei 2024
Het bestuur

De heer D.P. Stolp, voorzitter

De heer M. Pereboom

De heer P.E. van Heekeren

Jaarrekening 2023

BALANS PER 31 DECEMBER 2023 (VÓÓR WINSTVERDELING)

	<u>31 december 2023</u>	<u>31 december 2022</u>
	€	€
ACTIVA		
Vlottende activa		
Effecten (a.)	176.170	148.449
Overige vorderingen en overlopende activa		
Vorderingen uit hoofde van effectentransacties (b.)	-	192.312
Rekening courant Optimix Vermogensbeheer (c.)	-	<u>6.841</u>
	-	199.153
Liquide middelen (d.)	5.344.554	-
	<u>5.520.724</u>	<u>347.602</u>
PASSIVA		
Eigen Vermogen (e.)	125.000	125.000
Liquide middelen	-	201.845
Kortlopende schulden		
Schulden uit hoofde van effectentransacties (b.)	5.369.564	20.757
Rekening courant Optimix Vermogensbeheer (c.)	<u>26.160</u>	<u>-</u>
	5.395.724	20.757
	<u>5.520.724</u>	<u>347.602</u>

WINST- EN VERLIESREKENING OVER DE PERIODE 1 JANUARI t/m 31 DECEMBER 2023

	2023	2022
	€	€
Netto opbrengsten (f.)		
Transactieprovisie	87.197	141.526
Overige bedrijfsopbrengsten	-	4.668
Som der opbrengsten	87.197	146.194
Kosten (f.)		
Bankkosten	(226)	(136)
Overige bedrijfskosten	(2.024)	-
Saldo Optimix Vermogensbeheer	(160.160)	(75.159)
Som der kosten	(162.410)	(75.295)
Totaal bedrijfsresultaat	(75.213)	70.899
Financiële baten en lasten		
Interestbaten	40.959	-
Interestlasten	-	(16.609)
Resultaat uit hoofde van effecten	34.254	(54.290)
Som financiële baten en lasten	75.213	(70.899)
Resultaat uit gewone bedrijfsvoering	-	-
Belastingen	-	-
Netto resultaat	-	-

KASSTROOMOVRZICHT OVER 2023

	2023	2022
	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Resultaat uit gewone bedrijfsvoering	-	-
<u>Aanpassingen voor:</u>		
Interestbaten	(40.959)	-
Interestlasten	-	16.609
	(40.959)	16.609
<u>Verandering in werkkapitaal:</u>		
Vorderingen	199.153	(199.153)
Effecten	(27.721)	(148.449)
Kortlopende schulden	5.374.967	(3.171.665)
	5.546.399	(3.519.267)
Kasstroom uit bedrijfsvoering	5.505.440	(3.502.658)
Ontvangen rente	40.959	-
Betaalde rente	-	(16.609)
	40.959	(16.609)
Kasstroom uit operationele activiteiten	5.546.399	(3.519.267)
Netto kasstroom	5.546.399	(3.519.267)
Toename/(afname) geldmiddelen	5.546.399	(3.519.267)
Mutatie geldmiddelen		
Geldmiddelen per 1 januari	(201.845)	3.317.422
Toename/(afname) geldmiddelen	5.546.399	(3.519.267)
Geldmiddelen per 31 december	5.344.554	(201.845)

TOELICHTING OP DE BALANS EN WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2023

Algemeen

Stichting Optimix Beleggersgiro ('Optimix Beleggersgiro'), (statutair) gevestigd te Amsterdam, fungeert als bewaarinstantie voor financiële instrumenten van cliënten van Optimix Vermogensbeheer N.V. ('Optimix Vermogensbeheer'). Alle kosten en opbrengsten die samenhangen met het beheren van de beleggersgiro komen voor rekening van Optimix Vermogensbeheer. De activiteiten van Optimix Beleggersgiro zijn in november 2000 gestart, de eerste stukken zijn op 2 januari 2001 in bewaring genomen. Optimix Beleggersgiro is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 34143710.

Optimix Beleggersgiro heeft ten doel het op eigen naam, ten titel van bewaarneming, houden van effecten en gelden tegen toekenning van vorderingsrechten luidende in financiële instrumenten, zulks voor rekening en risico van de cliënten van de Optimix Beleggersgiro conform richtlijn voor de jaarverslaggeving 115.104 worden de beleggingen niet als actief in de balans van Optimix Beleggersgiro verantwoord.

KASSTROOMOVERZICHT

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. Dat betekent dat de operationele kasstromen zijn afgeleid uit het gerapporteerde resultaat en dat dit gerapporteerde resultaat wordt aangepast voor posten van de winst-en-verliesrekening die geen invloed hebben op de ontvangsten en uitgaven in de periode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit liquide middelen. Ontvangen en betaalde rente, ontvangen dividenden zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Algemeen

De jaarrekening luidt in euro. De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met Titel 9, Boek 2 van het Nederlands Burgerlijk Wetboek en de richtlijnen voor de jaarverslaggeving.

De gehanteerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande boekjaar. De activa en passiva worden gewaardeerd tegen kostprijs tenzij hierna anders is aangegeven.

Effecten

Effecten worden gewaardeerd tegen reële waarde en zijn gebaseerd op beursgenoteerde effecten (frequente marktnotering). Koersverschillen worden rechtstreeks in de winst- en verliesrekening verantwoord. Op grond van de voorwaarden worden voor cliënten in Stichting Optimix Beleggersgiro alleen 'long posities' aangegaan in financiële instrumenten. Als gevolg van afrondingsverschillen (fracties) op transacties die ten behoeve van cliënten zijn uitgevoerd, kunnen voor rekening en risico van Optimix Vermogensbeheer op dagbasis beperkte 'long' & 'short' posities ontstaan in de betrokken financiële instrumenten. De aldus ontstane posities worden de eerstvolgende handelsdag weer geneutraliseerd. Transactiekosten die zijn toe te rekenen aan effecten die na eerste verwerking worden gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van de waardeveranderingen via het eigen vermogen worden in de eerste waardering verwerkt. Bij verkoop van de effecten aan een derde worden de transactiekosten in de winst-en-verliesrekening verwerkt.

Effecten als onderdeel van de vlottende activa hebben een looptijd korter dan een jaar

Overige vorderingen en overlopende activa

Overige vorderingen en overlopende activa bestaande uit nog niet afgewikkelde effectentransacties worden tegen reële waarde opgenomen en vervolgens tegen de geamortiseerde kostprijs, voor zover noodzakelijk onder aftrek van een voorziening voor het risico van oninbaarheid. Alle vorderingen hebben een looptijd korter dan 1 jaar.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit direct opeisbare banktegoeden en worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Dit is meestal de nominale waarde. Alle schulden hebben een looptijd korter dan 1 jaar. De reële waarde van de kortlopende schulden benadert de boekwaarde vanwege het kortlopende karakter ervan.

De bepaling van het resultaat

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

Opbrengsten

Verantwoording van opbrengsten uit de levering van diensten geschiedt naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten.

Kosten

Kosten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben.

Financiële baten en lasten

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva.

Schattingen en veronderstellingen

Om de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening te kunnen toepassen, is het nodig dat het bestuur van Optimix Beleggersgiro zich over verschillende zaken een oordeel vormt, en dat het bestuur schattingen maakt die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in art. 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de betreffende jaarrekeningposten.

Toelichting op de balans**a. Effecten**

Effecten gehouden door deelnemers in Optimix Beleggersgiro worden geregistreerd in vier decimalen nauwkeurig. Dit, samen met andere overwegingen van praktische aard, maakt dat Optimix Beleggersgiro te allen tijde zelf een positie houdt in die effecten die ook worden gehouden door de deelnemers. Gezien de omvang, omloopsnelheid en, indien van toepassing, de looptijd van dergelijke beleggingen loopt Optimix Beleggersgiro beperkt prijs-, krediet-, liquiditeits- en kasstroomrisico. Overigens worden de consequenties van deze risico's gedragen door Optimix Vermogensbeheer. De effecten staan ter vrije beschikking van Optimix Beleggersgiro

De effectenportefeuille kan per 31 december 2023 en 31 december 2022 als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31 december 2023</u>	<u>31 december 2022</u>
	€	€
Add Value Fund NV	(2.457)	8.790
Allianz China A-Shares equity fund	-	621
Amundi Core MSCI Japan UCITS ETF	756	(3.729)
Amundi Euro Liquidity Short Term	49.391	116.866
Dimensional EM Sust. Equity Fund	(2.066)	14.364
Dimensional Emerging Markets Large Cap Core	7.180	(2.881)
Dimensional Emerging Markets Large Cap Core Equity Fund	-	4.260
Dimensional Global Core Equity Fund	10.216	(1.595)
Handelsbanken Europa Småbolag Fund	(5)	-
Handelsbanken Sustainable Energy Fund	11.872	9.351
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	3.963	(6.258)
iShares Euro Govt 1-3 yr	6.251	-
iShares MSCI China A	3.997	4.823
iShares MSCI EM Socially Responsible	(1.257)	8.547
iShares MSCI Japan SRI UCITS ETF	(1.329)	6.778
iShares MSCI USA SRI ETF	(5.747)	1.648
iShares MSCI World SRI	4.369	4.194
iShares Physical Gold	(4.498)	1.854
iShares Physical Platinum	(1.454)	4.951
iShares Physical Silver	4.917	(1.343)
iShares USD Treasury Bond 3-7yr UCITS ETF	1.779	1.760
Lyxor ETF STX 600 Basic Resources	3.123	(13.258)
Lyxor ETF STX 600 Oil & Gas	56	-
Lyxor Green Bond ETF	2.631	(1.273)
M&G Sust. Euro Credit Fund	(1.313)	(1.829)
Montanaro Better World Fund	10.409	496
Neuberger Berman Emerging Markets Debt Blend	(1.244)	1.645
Neuberger Berman Emerging Markets Debt Blend Fund	-	(6.494)
Neuberger Berman Global High Yield Fund	(322)	(6.588)
Next Fund Topix ETF	6.897	4.923
Optimix Emerging Markets Fund	12.122	1.996
Optimix EuroRente Fonds	9.125	9.689
Optimix Income Fund	8.829	(7.742)
Optimix Mix Fund	8.452	(4.779)
Optimix Wereld Aandelen Fonds	5.322	(2.572)
Pzena Global Value Fund	3.189	(11.286)
SKY Hrbr Gl.Fds-US Short Duration High Yld	12.912	3.016
SPDR ACWI ETF (wereldaandelentracker)	16.375	13.851
SPDR Barclays Euro Aggregate Bond ETF	(2.829)	517
SPDR Barclays Euro Corporate Bond ETF	(11.876)	(10.718)
SPDR Barclays Euro Government Bond UCITS ETF	(5.206)	2.150
SPDR Europe Energy	372	-
Thema basket – Duurzaamheid & Innovatie (SG-	-	200
Thema basket – Duurzaamheid & Innovatie (SG-note '26)	3.351	4.868
Thema basket – Schone Aarde (SG-note '26)	7.221	(126)
Threadneedle European Social Bond Fund	7.173	(2.301)
UBAM-Positv Impact Equity	8	5.763
Vaneck Global Mining ETF	(3.976)	-
Vanguard FTSE Developed Europe UCITS ETF	24	6.603
Vanguard Mega Cap Growth ETF	8.536	(1.994)
Xtrackers II Eurozone Inflation-Linked Bond	(9.069)	(2.297)
Xtrackers II Eurozone Inflation-Linked Bond ETF	-	(7.011)
	<u>176.170</u>	<u>148.449</u>
Totaal per 31 december	<u>176.170</u>	<u>148.449</u>

b. Vorderingen en schulden uit hoofde van effectentransacties

Effectentransacties die worden uitgevoerd ten behoeve van cliënten aan Optimix Beleggersgiro worden afgewikkeld op de dag waarop de transactie wordt ingelegd. De hieruit voortvloeiende transacties worden over de beurs (of via het register) afgewikkeld zoals te doen gebruikelijk in de markt. Aldus hebben alle vorderingen en schulden uit hoofde van effectentransacties, welke allen een looptijd hebben korter dan 1 jaar, betrekking op de juridische eigendomspositie van Optimix Beleggersgiro.

De vorderingen uit hoofde van effectentransacties kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31 december 2023</u>	<u>31 december 2022</u>
	€	€
Cliënten	-	192.312
	<u>-</u>	<u>192.312</u>

De schulden uit hoofde van effectentransacties kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31 december 2023</u>	<u>31 december 2022</u>
	€	€
Cliënten	4.936.664	-
Optimix Beleggersgiro	432.900	20.757
	<u>5.369.564</u>	<u>20.757</u>

c. Rekening courant Optimix Vermogensbeheer

Alle kosten, opbrengsten en financiële baten en lasten die samenhangen met het beheren van Optimix Beleggersgiro komen voor rekening van Optimix Vermogensbeheer. Dit betreffen de direct via Optimix Beleggersgiro gerealiseerde kosten, opbrengsten en financiële baten en lasten en de indirect door Optimix Vermogensbeheer gedragen kosten en opbrengsten. De direct via Optimix Beleggersgiro gerealiseerde kosten, opbrengsten en financiële baten en lasten worden zichtbaar gemaakt in de winst- en verliesrekening van Optimix Beleggersgiro waarna verrekening in de rekening courant Optimix Vermogensbeheer plaatsvindt.

Daarnaast incasseert Optimix Beleggersgiro de aan Optimix Vermogensbeheer en een beperkt aantal derden toekomende baten uit hoofde van vermogensbeheer en de aan Optimix Vermogensbeheer toekomende vergoeding ten behoeve van het voor deelnemers uitvoeren van aan- en verkooptransacties in effecten. Deze kosten en opbrengsten, inclusief BTW, worden door Optimix Beleggersgiro direct opgenomen in de rekening courant met Optimix Vermogensbeheer. Er zijn geen zekerheden versterkt en geen rente overeengekomen.

De rekening courant kan per 31 december 2023 en 31 december 2022 als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Stand per 1 januari	6.841	(13.879)
Saldo Optimix Vermogensbeheer	(160.160)	(75.159)
Verrekening Optimix Vermogensbeheer	127.159	95.879
Stand per 31 december	<u>(26.160)</u>	<u>6.841</u>

d. Liquide middelen

De liquide middelen kan per 31 december 2023 en 31 december 2022 als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31 december 2023</u>	<u>31 december 2022</u>
	€	€
CACEIS Netherlands	5.089.455	(439.687)
Svenska Handelsbanken en AB	255.099	237.842
	<u>5.344.554</u>	<u>(201.845)</u>

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van Optimix Beleggersgiro.

e. Eigen Vermogen

Garantiekapitaal

Bij de oprichting van de Stichting Optimix Beleggersgiro is door Optimix Vermogensbeheer een garantiekapitaal van € 125.000 ingebracht. Dit ter voldoening aan de vereisten zoals die voortvloeien uit de Wft. Hierop heeft gedurende het boekjaar geen wijziging plaatsgevonden (2022: idem).

Niet uit de balans blijvende rechten en verplichtingen

Optimix Vermogensbeheer staat garant voor de nakoming van de verplichtingen van Optimix Beleggersgiro.

Toelichting op de winst- en verliesrekening

f. Netto opbrengsten en kosten

Alle baten en lasten van Optimix Beleggersgiro komen voor rekening van Optimix Vermogensbeheer. In de winst- en verliesrekening zijn de opbrengsten en kosten, voor zover direct door Optimix Beleggersgiro gegenereerd, zichtbaar gepresenteerd. Opbrengsten bestaan uit transactieprovisie en overige opbrengsten. Kosten bestaan uit bankkosten en overige kosten.

Accountantskosten

De jaarrekening is gecontroleerd door onze onafhankelijke account PricewaterhouseCoopers Accountants N.V. (PwC). Daarnaast verricht PwC ook werkzaamheden voor de vermogensscheiding. De kosten hiervan komen voor rekening van Optimix Vermogensbeheer. Het honorarium voor zowel de controle van de jaarrekening als vermogensscheiding 2023 bedroeg € 30.000 exclusief btw (2022: € 30.000).

Personeel

Het bestuur van Optimix Beleggersgiro ontvangt een vergoeding rechtstreeks van Optimix Vermogensbeheer. Optimix Beleggersgiro had gedurende het boekjaar geen personeelsleden in dienst (2022: geen). Alle werkzaamheden ten behoeve van Optimix Beleggersgiro worden uitgevoerd door Optimix Vermogensbeheer.

Vennootschapsbelasting

Optimix Beleggersgiro is geen vennootschapsbelasting verschuldigd.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er hebben zich geen gebeurtenissen na balansdatum voorgedaan die van belang zijn voor het inzicht in de jaarrekening.

Voorstel resultaatbestemming

Aangezien het resultaat over het boekjaar 2023 nihil is, is resultaatbestemming niet aan de orde (2022: idem).

Amsterdam, 21 mei 2024

Het bestuur

De heer D.P. Stolp, voorzitter

De heer M. Pereboom

De heer P.E. van Heekeren

Overige gegevens

Statutaire regeling winstverdeling

In de statuten van de Stichting is geen specifieke regeling omtrent de bestemming van de winst opgenomen. Aangezien de Optimix Beleggersgiro overeenkomstig artikel 2.3 van de statuten uitsluitend optreedt in het belang van de deelnemers is winstverdeling niet aan de orde.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

De controleverklaring van de onafhankelijke accountant is opgenomen op de volgende pagina.



Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de directie van Stichting Optimix Beleggersgiro

Verklaring over de jaarrekening 2023

Ons oordeel

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening van Stichting Optimix Beleggersgiro ('de stichting') een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de stichting op 31 december 2023 en van het resultaat over 2023 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 van het in Nederland geldende Burgerlijk Wetboek ('BW').

Wat we hebben gecontroleerd

Wij hebben de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening 2023 van Stichting Optimix Beleggersgiro te Amsterdam gecontroleerd.

De jaarrekening bestaat uit:

- de balans per 31 december 2023;
- de winst-en-verliesrekening over 2023; en
- de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en overige toelichtingen.

Het stelsel voor financiële verslaggeving dat is gebruikt voor het opmaken van de jaarrekening is Titel 9 Boek 2 BW.

De basis voor ons oordeel

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

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

Onafhankelijkheid

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Optimix Beleggersgiro zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assuranceopdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

NLE01000053.1.1

PricewaterhouseCoopers Accountants N.V., Fascinatio Boulevard 350, 3065 WB Rotterdam, Postbus 8800, 3009 AV Rotterdam

T: 088 792 00 10, F: 088 792 95 33, www.pwc.nl

'PwC' is het merk waaronder PricewaterhouseCoopers Accountants N.V. (KvK 34180285), PricewaterhouseCoopers Belastingadviseurs N.V. (KvK 34180284), PricewaterhouseCoopers Advisory N.V. (KvK 34180287), PricewaterhouseCoopers Compliance Services B.V. (KvK 51414406), PricewaterhouseCoopers Pensions, Actuarial & Insurance Services B.V. (KvK 54226368), PricewaterhouseCoopers B.V. (KvK 34180289) en andere vennootschappen handelen en diensten verlenen. Op deze diensten zijn algemene voorwaarden van toepassing, waarin onder meer aansprakelijkheidsvoorwaarden zijn opgenomen. Op leveringen aan deze vennootschappen zijn algemene inkoopvoorwaarden van toepassing. Op www.pwc.nl treft u meer informatie over deze vennootschappen, waaronder deze algemene (inkoop)voorwaarden die ook zijn gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel te Amsterdam.

Beperking in gebruik

Deze controleverklaring is door ons opgesteld in opdracht van Stichting Optimix Beleggersgiro in overeenstemming met onze opdrachtvoorwaarden met Stichting Optimix Beleggersgiro waarvan andere partijen aan wie deze controleverklaring wordt verstrekt niet op de hoogte zijn. Derhalve voldoet het niet aan de behoeften, belangen of omstandigheden van iedere andere partij dan Stichting Optimix Beleggersgiro. Deze controleverklaring mag niet voor andere doeleinden worden gebruikt. Op de controleverklaring kan niet door andere partijen dan Stichting Optimix Beleggersgiro worden gesteund. PwC aanvaardt geen verantwoordelijkheid, zorgplicht of aansprakelijkheid jegens andere partijen dan Stichting Optimix Beleggersgiro. Eenieder waaraan deze controleverklaring rechtmatig is verstrekt, dient zelf te beoordelen of deze controleverklaring geschikt is voor het doel waarvoor de controleverklaring gebruikt wordt.

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Het jaarverslag omvat ook andere informatie. Dat betreft alle informatie in het jaarverslag anders dan de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- alle informatie bevat die op grond van Titel 9 Boek 2 BW is vereist voor het bestuursverslag en de overige gegevens.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in Titel 9 Boek 2 BW en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

De directie is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag en de overige gegevens in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

Verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening en de accountantscontrole

Verantwoordelijkheden van de directie voor de jaarrekening

De directie is verantwoordelijk voor:

- het opmaken en het getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW; en voor
- een zodanige interne beheersing die de directie 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 de directie afwegen of de stichting in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van het genoemde verslaggevingsstelsel moet de directie de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de directie het voornemen heeft om de stichting te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. De directie moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar bedrijfsactiviteiten 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 doelstellingen zijn een redelijke mate van zekerheid te verkrijgen over de vraag of de jaarrekening als geheel geen afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of van fouten en een controleverklaring uit te brengen waarin ons oordeel is opgenomen. Een redelijke mate van zekerheid is een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid en is geen garantie dat een controle die overeenkomstig de controlestandaarden is uitgevoerd altijd een afwijking van materieel belang ontdekt wanneer hier sprake van is.

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.

Een meer gedetailleerde beschrijving van onze verantwoordelijkheden is opgenomen in de bijlage bij onze controleverklaring.

Rotterdam, 21 mei 2024
PricewaterhouseCoopers Accountants N.V.

Origineel getekend door drs. M.P.A. Corver RA

Bijlage bij onze controleverklaring over de jaarrekening 2023 van Stichting Optimix Beleggersgiro

In aanvulling op wat is vermeld in onze controleverklaring hebben wij in deze bijlage onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening nader uiteengezet en toegelicht wat een controle inhoudt.

De verantwoordelijkheden van de accountant voor de controle van de jaarrekening

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 stichting.
- Het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door de directie en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan.
- Het vaststellen dat de door de directie gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Ook op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting 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 organisatie 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 de directie 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.