

# **Jaarverslag**

**Stichting Optimix Beleggersgiro  
2022**

# Inhoudsopgave

<b>Algemene gegevens</b>	<b>2</b>
<b>Bestuursverslag</b>	<b>3</b>
<b>Jaarrekening 2022</b>	<b>5</b>
- Balans per 31 december 2022	<b>6</b>
- Winst- en verliesrekening over de periode 1 januari t/m 31 december 2022	<b>7</b>
- Toelichting op de balans en winst- en verliesrekening over 2022	<b>8</b>
<b>Overige gegevens</b>	
- Statutaire regeling winstverdeling	<b>11</b>
- Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	<b>12</b>

## **Algemene gegevens**

**Stichting Optimix Beleggersgiro:** Het bestuur wordt gevormd door:  
De heer D.P. Stolp, voorzitter  
De heer M. Pereboom

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

**Onafhankelijke accountant:** PricewaterhouseCoopers Accountants N.V.  
Thomas R. Malthusstraat 5  
1066 JR Amsterdam

# Bestuursverslag

Hierbij bieden wij u het jaarverslag aan van Stichting Optimix Beleggersgiro ('Optimix Beleggersgiro') over het jaar 2022.

## 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 de deelnemers aan de Optimix Beleggersgiro, welke wordt aangeboden door Optimix Vermogensbeheer. 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 de deelnemers, alsmede het verrichten van al hetgeen daarmee verband houdt.

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

## Toestand op balansdatum en de ontwikkeling gedurende het boekjaar

Het bestuur heeft in 2022 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 2022 bedraagt het totaal van de namens de deelnemers aangehouden financiële instrumenten € 671.991.770 (2021: € 645.402.986). Alle kosten en opbrengsten die samenhangen met het beheren van de beleggersgiro komen voor rekening van Optimix Vermogensbeheer. Daarenboven 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.

De eigen vermogenspositie ultimo 2022 van € 125.000 (2021: idem) is op het krachtens de Wet op het financieel toezicht ('Wft') vereiste niveau.

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 2022 bedroeg het saldo van voor cliënten aangehouden gelden: € 0.

## 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 (2021 idem), Optimix Beleggersgiro een beperkt prijsrisico heeft gelopen. De consequenties van dit risico worden gedragen door Optimix Vermogensbeheer. Optimix Beleggersgiro maakt overigens geen gebruik van financiële instrumenten en heeft aldus geen of nauwelijks krediet-, liquiditeits- en kasstroomrisico gelopen.

## Vooruitzichten

Op het moment van schrijven woekert de oorlog nog steeds voort in Oekraïne. Dankzij gecoördineerde steun van zijn Westerse bondgenoten is het land in staat gebleken om de Russische agressie te weerstaan. Hoewel uit de commentaren van diverse partijen op te maken valt dat het conflict uiteindelijk aan de onderhandelingstafel beslecht zal moeten worden, kan een wapenstilstand evengoed nog lang op zich laten wachten. Ook in 2023 zal dit ellendige conflict dus waarschijnlijk zijn schaduw over de maatschappelijke en economische ontwikkelingen blijven werpen.

Beleggingstechnisch is 2023 echter voorspoedig begonnen. Dit zou de opmaat kunnen blijken te zijn voor een goed beleggingsjaar. Dankzij de goede relatieve beleggingsresultaten van de Optimix beleggingsfondsen (inclusief Add Value Fund) en beheerprofielen in de achterliggende drie jaar, is de stichting goed gepositioneerd om te profiteren van hernieuwde beleggingszin onder particuliere beleggers. Als dan ook het kantorennet van Handelsbanken gaandeweg 2023 zelfstandig vermogensbeheer kan gaan aanbieden via een tripartiete rekening van Optimix Beleggersgiro dan kan het door deelnemers aangehouden tegoed bij de stichting het komende jaar verder stijgen.

Amsterdam, 23 juni 2023  
Het bestuur

De heer D.P. Stolp, voorzitter

De heer M. Pereboom

# Jaarrekening 2022

## BALANS PER 31 DECEMBER 2022

	2022	2021
	€	€
<b>ACTIVA</b>		
<b>Effecten (a.)</b>	148.449	-
<b>Overige vorderingen en overlopende activa</b>		
Vorderingen uit hoofde van effectentransacties (b.)	787.936	-
Rekening Courant Optimix Vermogensbeheer N.V. (c.)	6.841	-
	794.777	-
<b>Liquide middelen</b>	-	3.317.422
	943.226	3.317.422
<b>PASSIVA</b>		
<b>Eigen Vermogen (d.)</b>	125.000	125.000
<b>Liquide middelen</b>	201.845	-
<b>Kortlopende schulden</b>		
Schulden uit hoofde van effectentransacties (b.)	595.624	3.178.543
Rekening Courant Optimix Vermogensbeheer N.V. (c.)	-	13.879
Overige schulden en overlopende passiva	20.757	-
	616.381	3.192.422
	943.226	3.317.422

## WINST- EN VERLIESREKENING OVER DE PERIODE 1 JANUARI t/m 31 DECEMBER 2022

	2022		2021
	€		€
<b>Netto bedrijfsopbrengsten (e.)</b>			
Overige bedrijfsopbrengsten	4.668		-
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>	4.668		-
<b>Bedrijfskosten (e.)</b>			
Overige bedrijfskosten	71.035		50.146
Saldo Optimix Vermogensbeheer N.V.	(66.367)		(50.146)
<b>Som der bedrijfskosten</b>	4.668		-
<b>Totaal bedrijfsresultaat</b>	-		-
<b>Belastingen</b>	-		
<b>Netto resultaat</b>	-		-



# TOELICHTING OP DE BALANS EN WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2022

## Algemeen

Stichting Optimix Beleggersgiro ('Optimix Beleggersgiro'), (statutair) gevestigd te Amsterdam, fungeert als bewaarplaats voor effecten en gelden 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 effecten en gelden tegen toekenning van vorderingsrechten luidende in effecten respectievelijk geld, zulks voor rekening en risico van de deelnemers aan de Optimix Beleggersgiro, welke wordt aangeboden door Optimix Vermogensbeheer. Voorts het administreren van effecten, het uitoefenen van het stemrecht en de andere rechten die aan de effecten zijn verbonden, het innen van de op de effecten verschijnende uitkeringen en het uitkeren van die voordelen aan de deelnemers, alsmede het verrichten van al hetgeen daarmee verband houdt. Conform richtlijn voor de jaarverslaggeving 115.104 worden de beleggingen niet als actief in de balans van Optimix Beleggersgiro verantwoord.

## 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. Koersverschillen worden rechtstreeks in de winst- en verliesrekening verantwoord.

### Overige vorderingen en overlopende activa

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 gewaardeerd tegen actuele waarde. Alle schulden hebben een looptijd korter dan 1 jaar.

### Bedrijfsopbrengsten

Alle opbrengsten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben, respectievelijk waarin de dienst is verleend.

### Bedrijfskosten

Kosten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben.

### Omrekening van vreemde valuta

Transacties in vreemde valuta worden omgerekend tegen de koers op transactiedatum. Activa en passiva luidend in vreemde valuta worden omgerekend tegen de valutakoers op balansdatum. Uit omrekening voortvloeiende koersverschillen worden ten gunste of ten laste van de financiële baten en lasten gebracht.

### **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.

### **b. Vorderingen en schulden uit hoofde van effectentransacties**

Effectentransacties die worden uitgevoerd ten behoeve van de deelnemers van Optimix Beleggersgiro worden afgewikkeld op de dag waarop de transactie wordt ingelegd. De hieruit voortvloeiende per saldo transacties van Optimix Beleggersgiro 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.

### **c. Rekening courant Optimix Vermogensbeheer N.V.**

Alle kosten en opbrengsten die samenhangen met het beheren van Optimix Beleggersgiro komen voor rekening van Optimix Vermogensbeheer. Dit betreffen de direct via Optimix Beleggersgiro gerealiseerde kosten en opbrengsten en de indirect door Optimix Vermogensbeheer gedragen kosten en opbrengsten. De direct via Optimix Beleggersgiro gerealiseerde kosten en opbrengsten 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.

### **d. 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 (2021: 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**

### **e. Netto bedrijfsopbrengsten en bedrijfskosten**

Alle baten en lasten van Optimix Beleggersgiro komen voor rekening van Optimix Vermogensbeheer. In de winst- en verliesrekening zijn de bedrijfsopbrengsten en bedrijfskosten, voor zover direct door Optimix Beleggersgiro gegenereerd, zichtbaar gepresenteerd. Bedrijfskosten bestaan uit interestkosten en resultaten van de effectenportefeuille.

**Personeel**

Het bestuur van Optimix Beleggersgiro ontvangt een vergoeding rechtstreeks van Optimix Vermogensbeheer. Optimix Beleggersgiro had gedurende het boekjaar geen personeelsleden in dienst (2021: idem). Alle werkzaamheden ten behoeve van Optimix Beleggersgiro worden uitgevoerd door Optimix Vermogensbeheer.

**Vennootschapsbelasting**

Optimix Beleggersgiro is geen vennootschapsbelasting verschuldigd.

**Gebeurtenissen na balansdatum**

Tot op heden hebben geen significante gebeurtenissen plaatsgevonden.

**Voorstel resultaatbestemming**

Aangezien het resultaat over het boekjaar 2022 nihil is, is resultaatbestemming niet aan de orde (2021: idem).

Amsterdam, 23 juni 2023

Het bestuur

De heer D.P. Stolp, voorzitter

De heer M. Pereboom

## **Overige gegevens**

### **Statutaire regeling winstverdeling**

In de statuten van de Stichting is geen specifieke regeling omtrent de bestemming van de winst opgenomen. Aangezien de Stichting 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 is opgenomen op de volgende pagina

# Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de directie van Stichting Optimix Beleggersgiro

---

## Verklaring over de jaarrekening 2022

---

### Ons oordeel

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening van Stichting Optimix Beleggersgiro ('de entiteit') een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de entiteit op 31 december 2022 en van het resultaat over 2022 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 2022 van Stichting Optimix Beleggersgiro te Amsterdam gecontroleerd.

De jaarrekening bestaat uit:

- de balans per 31 december 2022;
- de winst-en-verliesrekening over 2022; 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).

---

### Informatie ter ondersteuning van ons oordeel

Wij hebben onze controlewerkzaamheden met betrekking tot fraude en continuïteit, en de aangelegenheden daaruit, bepaald in de context van de controle van de jaarrekening als geheel en bij het vormen van ons oordeel hierover. De informatie ter ondersteuning van ons oordeel, zoals onze bevindingen en observaties ten aanzien van de controleaanpak frauderisico's en de controleaanpak continuïteit, moet in dat kader worden gezien en niet als afzonderlijke oordelen of conclusies.

### Controleaanpak frauderisico's

Wij hebben risico's op een afwijking van materieel belang in de jaarrekening die het gevolg is van fraude geïdentificeerd en ingeschat. Wij hebben tijdens onze controle inzicht verkregen in Stichting Optimix Beleggersgiro en haar omgeving en de componenten van het interne beheersingssysteem, waaronder het risico-inschattingsproces en de wijze waarop de directie inspeelt op frauderisico's en het interne beheersingssysteem monitort. Wij verwijzen naar hoofdstuk Frauderisico van het jaarverslag, waarin de directie haar frauderisicoanalyse heeft opgenomen.

Wij hebben ten aanzien van het risico op afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude de opzet en implementatie van het interne beheersingssysteem geëvalueerd, waaronder de fraude-risicoanalyse van het management, de gedragscode, de klokkenluidersregeling, de incidenten-registratie en de onderzoeksprotocollen, en voor zover wij dat noodzakelijk achten voor onze controle, de werking getoetst van deze interne beheersingsmaatregelen.

Wij hebben de leden van de directie en anderen binnen de beheerder gevraagd of zij op de hoogte zijn van feitelijke, vermeende of vermoede fraude. Hieruit volgden geen signalen van feitelijke, vermeende of vermoede fraude die kunnen leiden tot een afwijking van materieel belang.

Als onderdeel van ons proces voor het identificeren van risico's op een afwijking van materieel belang in de jaarrekening die het gevolg is van fraude, hebben wij frauderisicofactoren overwogen met betrekking tot frauduleuze financiële verslaggeving, oneigenlijke toe-eigening van activa en omkoping en corruptie. Wij hebben geëvalueerd of deze factoren een indicatie vormden voor de aanwezigheid van het risico op afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude.

Zoals beschreven in de controlestandaarden, zijn het doorbreken van de interne beheersingsmaatregelen door het management en het risico op fraude bij de verantwoording van opbrengsten veronderstelde frauderisico's. De directie van de entiteit bevindt zich inherent in een unieke positie om fraude te plegen vanwege de mogelijkheid om de boekhouding te manipuleren en frauduleuze financiële overzichten op te stellen door interne beheersingsmaatregelen te omzeilen die anders effectief lijken te werken. We hebben het risico dat het management interne beheersingsmaatregelen doorbreekt, inclusief het evalueren of er aanwijzingen waren voor vertekening in de schattingen en oordelen van het management die een risico kunnen vormen op een afwijking van materieel belang als gevolg van fraude geadresseerd.

De controlewerkzaamheden om op de ingeschatte risico's te reageren, omvatten onder andere procedures voor onverwachte handmatige journaalboekingen met ondersteuning van data-analyse en evaluatie van schattingen en beoordelingen van het management.

Met betrekking tot het risico van fraude bij de opbrengstverantwoording, hebben we op basis van onze risicobeoordelingsprocedures geconcludeerd dat dit risico verband houdt met de opbrengstverantwoording op het gebied die complexer of handmatiger van aard zijn, zoals het ontvangen van beheervergoedingen. We hebben het ontwerp en de implementatie van relevante interne controles geëvalueerd en procedures uitgevoerd met betrekking tot omzetverantwoording, zoals het testen van de beheervergoeding, om ervoor te zorgen dat de geregistreerde inkomsten juist zijn en hebben plaatsgevonden.

Voorts hebben wij in onze controle een element van onvoorspelbaarheid ingebouwd. Tevens hebben we kennisgenomen van correspondentie met toezichthouders en zijn wij tijdens de controle alert gebleven op indicaties voor signalen van fraude. Ook hebben wij de uitkomst van andere controlewerkzaamheden beoordeeld en overwogen of er bevindingen zijn die aanwijzing geven voor fraude of het niet-naleven van wet- en regelgeving. Indien daar sprake van was, hebben wij onze evaluatie van het risico van fraude en de gevolgen daarvan voor onze controlewerkzaamheden opnieuw geëvalueerd.

Onze werkzaamheden hebben niet geleid tot specifieke aanwijzingen voor fraude of vermoedens van fraude ten aanzien van het doorbreken van de interne beheersing door het management.

### *Controleaanpak continuïteit*

Zoals toegelicht in het onderdeel 'grondslagen voor opstellen jaarrekening' in de jaarrekening, heeft de directie haar continuïteitsbeoordeling voor ten minste twaalf maanden vanaf de datum van het opmaken van de jaarrekening uitgevoerd en geen gebeurtenissen of omstandigheden geïdentificeerd die gereede twijfel kunnen doen ontstaan over de mogelijkheid van het fonds om haar continuïteit te handhaven (hierna: continuïteitsrisico's).

Onze werkzaamheden om de continuïteitsbeoordeling van de directie te evalueren omvatten onder andere:

- het overwegen of de continuïteitsbeoordeling van de directie alle relevante informatie bevat waarvan wij als gevolg van onze controle kennis hebben en de directie bevragen over de belangrijkste veronderstellingen en uitgangspunten;

- het analyseren van de financiële positie per einde van het huidige boekjaar ten opzichte van die per einde van het vorige boekjaar ter identificatie van indicatoren die kunnen duiden op continuïteitsrisico's;
- het inwinnen van inlichtingen bij de directie over haar kennis van continuïteitsrisico's na de periode van de door de directie verrichte continuïteitsanalyse.

Onze controlewerkzaamheden hebben geen informatie opgeleverd die strijdig is met de veronderstellingen en aannames van de directie over de gehanteerde continuïteitsveronderstelling.

---

## ***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 entiteit 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 entiteit te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. De directie moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de entiteit 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 waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle afwijkingen van materieel belang 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.

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

Rotterdam, 23 juni 2023  
PricewaterhouseCoopers Accountants N.V.

Origineel getekend door drs. A. van der Spek RA

---

## ***Bijlage bij onze controleverklaring over de jaarrekening 2022 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 entiteit.
- 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 gereede twijfel zou kunnen bestaan of de entiteit 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 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.