



JAARREKENING 2017-2018

BEGROTING 2018-2019

Vrijzinnigen Nederland

Financieel Jaarverslag

Financieel verslag van het bestuur
Grondslagen voor de financiële verslaggeving
Beoordelingsverklaring accountant

Jaarrekening:
Balans per 31 augustus 2018
Staat van baten en lasten over 2017-2018

Toelichting op de balans
Toelichting op de staat van baten en lasten
Verslag van de financiële commissie van advies 2017-2018

Begroting:
Toelichting bij de begroting
Begroting jaar 2018-2019

Bijlagen:
A Specificatieoverzicht Effectenrekening Van Lanschot en
certificaten aandelen Triodos Bank
B Afdrachten afdelingen 2017-2018
C Overzicht toezeggingen projecten 2018-2019

Vrijzinnigen Nederland
Sporstraat 1
3811 MN Amersfoort
tel: 033-4689000
www.vrijzinnigen.nl
e-mail: bureau@vrijzinnigen.nl
Twitter [Vrijzinnigen_nl](#)
Facebook [Vrijzinnigen Nederland](#)

FINANCIEEL VERSLAG

Inleiding

Ook in dit verenigingsjaar is gebruik gemaakt van de diensten van Kantoor Kerkelijke Administratie (KKA) in Amersfoort en van Van Ree Accountants in Doorn.

Het resultaat kwam in het afgelopen verenigingsjaar uit op negatief € 14.779 bij een begroot tekort van € 189.733.

Balans

Financiële vaste activa

Het beleggingsbeleid is in dit boekjaar conform het beleggingsstatuut uitgevoerd. Er hebben geen verschuivingen plaatsgevonden tussen de vermogensbeheerders. Er is € 160.000 aan de portefeuille Van Lanschot onttrokken om in de benodigde liquiditeiten te voorzien. De waarde van de portefeuille bij Van Lanschot bedraagt per 31 augustus 2018 € 1.518.825. Het beleggingsresultaat na aftrek van kosten bedroeg 5,4%. De waarde van de certificaten Triodos bedraagt per 31 augustus 2018 € 214.881. Het rendement daarvan over het boekjaar was 3,6%. In bijlage A vindt u het overzicht van de portefeuilles.

P.A.H. de Boerfonds

Dit jaar zijn geen kosten geweest voor mentoraat en studiekosten. Het restant van € 109.597 blijft gereserveerd, ook voor vervangingskosten van de voorganger bij ziekte.

Reserve opgeheven afdelingen

Dit jaar is de reserve afdeling Elburg voor het grootste deel (€ 16.000) uitgekeerd aan de afdelingen Hattem en Heerde. Zij hebben de pastorale zorg van de oud-leden op zich genomen. Daarnaast is de reserve afdeling Noordwijk 2006/2007 van € 9.225 vrijgevallen. Er is voor pastoraat onder oud-leden van de opgeheven afdelingen € 1.071 uitgegeven.

Staat van baten en lasten

Baten uit contributies

De baten zijn € 288 lager dan begroot door o.a. afname van het aantal leden. De tendens van een dalend ledenaantal zet zich onverminderd voort. In bijlage B vindt u het overzicht.

Salarissen en vergoedingen

De kosten van het personeel zijn vrijwel conform begroting. Er was een geringe stijging van sociale lasten en een geringe daling van de kosten van de verzuimverzekering.

Vrije Ruimte

Van de kosten van Vrije Ruimte wordt € 6.000 bekostigd uit de reserve communicatie 2.0.

Verwante organisaties

Het lidmaatschap van verwante organisaties wordt ieder jaar kritisch bekeken door het bestuur. De kosten zijn lager dan begroot en bedragen € 5.708.

Stichting Opleidingsinstituut

Op basis van onze overeenkomst met het Opleidingsinstituut is in dit verenigingsjaar € 1.500 beschikbaar gesteld voor de organisatie. Er zijn geen bijscholingskosten gedeclareerd.

Jeugd- en jongerenwerk

Vrijzinnigen Nederland heeft ook dit boekjaar € 2.200 bijgedragen aan Zin in Opvoeding.

Inspiratiedag

Het begrote bedrag van € 2.000 voor de gezamenlijke inspiratiedag is wegens het niet doorgaan van de dag niet uitgegeven.

Overige baten

Dit jaar is met grote dankbaarheid een nalatenschap ontvangen van € 62.003.

Overige lasten

Aan innovatiesubsidie is dit jaar slechts € 5.509 uitgekeerd.

Projecten

Door de VPSB is een bedrag van € 90.000 ter beschikking gesteld en aan de afdelingen doorgegeven.

In jaarrekening 2016-2017 zijn de (overige) baten voor projecten (€ 9.000) gesaldeerd met de lasten. In boekjaar 2017-2016 zijn die separaat gepresenteerd. Teneinde een vergelijking mogelijk te maken is in de jaarrekening 2017-2018 de presentatie van de desbetreffende cijfers van 2016-2017 aangepast.

Resultaatbestemming

Voorgesteld wordt om het resultaat over 2017-2018 (- € 14.779) als volgt te bestemmen:

1. -14.779 resultaat boekjaar 2017-2018	(- 14.779)
2. 6.000 ten laste van de reserve Project communicatie 2.0	(- 8.779)
3. 5.509 ten laste van de Innovatiereserve	(- 3.270)
4. 17.071 ten laste van de reserve Opgeheven afdelingen	(+ 13.801)
5. 13.801 ten bate van het eigen vermogen	(0)

H. Rijken
penningmeester

IBAN nummers t.n.v. Vrijzinnige Geloofsgemeenschap NPB per 31 augustus 2018:

Van Lanschot rekening courant	NL04 FVLB 0699 4619 01
Van Lanschot deposito spaarrekening	NL04 FLVB 2016 7650 38
ING zakelijke rekening	NL28 INGB 0000 0099 92
ING zakelijke spaarrekening	NL28 INGB 0000 0099 92

Beleggingsrekeningen t.n.v. Vrijzinnige Geloofsgemeenschap NPB per 31 augustus 2018:

Van Lanschot Beleggers Rekening	700.04.01.575
Triodos zakelijk beleggen	100316501
Oikocredit	8197016

Vrijzinnigen Nederland

GRONDSLAGEN VOOR DE FINANCIËLE VERSLAGGEVING

Algemeen

De financiële verslaggeving voldoet aan de grondslagen, zoals opgesteld door het bestuur.

De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten. Tenzij bij de desbetreffende grondslag voor de specifieke balanspost anders wordt vermeld, worden de activa en passiva opgenomen tegen nominale waarde.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

De jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling. Dit houdt in dat de vereniging Vrijzinnigen Nederland voorziet haar activiteiten in de voorzienbare toekomst voort te zetten.

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing met bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur en worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs, rekening houdend met een eventuele residuwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming.

Financiële vaste activa

Beleggingen

Ten beurse genoteerde aandelen, aandeelopties en obligaties worden gewaardeerd tegen de beurskoers op balansdatum. De in het boekjaar gerealiseerde en ongerealiseerde koersverschillen worden ten gunste of ten laste van het resultaat gebracht.

Eigen beleggingen

De aandelen/participaties/certificaten worden gewaardeerd tegen beurswaarde. De in het boekjaar gerealiseerde koersverschillen worden ten gunste of ten laste van het resultaat gebracht.

De ongerealiseerde koersverschillen worden ten gunste of ten laste van de herwaarderingsreserve gebracht.

Vrijzinnigen Nederland

Leningen u/g

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De reële waarde en geamortiseerde kostprijs zijn gelijk aan de nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Vorderingen

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De reële waarde en geamortiseerde kostprijs zijn gelijk aan de nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Liquide middelen

De liquide middelen staan, voor zover niet anders vermeld, ter vrije beschikking van de vereniging.

Bestemmingsreserves

De bestemmingsreserves zijn door het bestuur bepaalde reserves en zijn derhalve verantwoord onder Bestemmingsreserves. Bestedingen vanuit deze bestemmingsreserve worden via de staat van baten en lasten en vervolgens via de resultaatbestemming onttrokken aan deze bestemmingsreserve.

Volgens de statuten zal van " Opgeheven afdelingen" een voordelig saldo van een afdeling na 10 jaar vrijvallen ten gunste van het resultaat. Tot de genoemde 10 jaar is het voordelige saldo als rechtstreekse mutatie op de bestemmingsreserve 'Opgeheven afdelingen' verwerkt.

Bestemmingsfondsen

De bestemmingsfondsen zijn ontvangen bijdragen van derden waaraan door die derde een specifieke bestemming is gegeven. De bijdrage wordt verantwoord in het jaar van ontvangst of toekenning als bate in de staat van baten en lasten. Tegelijkertijd wordt een last verantwoord waarmee het bestemmingsfonds wordt gecreëerd. Bij besteding van het bestemmingsfonds worden de lasten rechtstreeks ten laste van het bestemmingsfonds gebracht, dus niet ten laste van de staat van baten en lasten.

Grondslagen voor de resultaatbepaling

Algemeen

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

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

Vrijzinnigen Nederland

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

Op basis van bestuursbesluiten kunnen toekomstige uitgaven ten lasten van de exploitatierekening worden verantwoord. Deze worden dan op de balans opgenomen als reserve. De daadwerkelijke uitgaven worden dan ten laste van deze reserve gebracht.

Pensioenen

De vereniging heeft één pensioenregeling. Dit betreft een Nederlandse regeling, deze wordt gefinancierd door afdrachten aan een pensioenuitvoerder, te weten het bedrijfstakpensioenfonds *Stichting Pensioenfonds Zorg en Welzijn*. De pensioenverplichting wordt gewaardeerd volgens de 'verplichting aan de pensioenuitvoerder benadering'. In deze benadering wordt de aan de pensioenuitvoerder te betalen premie als last in de staat van baten en lasten verantwoord. De vereniging heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij de *Stichting Pensioenfonds Zorg en Welzijn*, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. De vereniging heeft daarom de pensioenregeling verwerkt als een 'verplichting aan de pensioenuitvoerder benadering' en heeft alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Legaten

Legaten worden verantwoord in het jaar waarin ze worden ontvangen.

BEOORDELINGSVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan: het bestuur van de Vrijzinnige Geloofsgemeenschap NPB

Wij hebben de in dit verslag opgenomen jaarrekening voor het jaar geëindigd op 31 augustus 2018 van Vrijzinnige Geloofsgemeenschap NPB te Zwolle beoordeeld. Deze jaarrekening bestaat uit de balans per 31 augustus 2018 en de staat van baten en lasten over de periode 1 september 2017 tot en met 31 augustus 2018 met de toelichting, waarin zijn opgenomen een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

Verantwoordelijkheid van het bestuur

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die het vermogen en het resultaat dient weer te geven in overeenstemming met de in de jaarrekening opgenomen grondslagen voor financiële verslaggeving. Het bestuur is tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

Verantwoordelijkheid van de accountant

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een conclusie over de jaarrekening op basis van onze beoordeling. Wij hebben onze beoordeling verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse Standaard 2400 'Opdrachten tot het beoordelen van financiële overzichten'. Dit vereist dat wij voldoen aan de voor ons geldende ethische voorschriften en dat wij onze beoordeling zodanig plannen en uitvoeren dat wij in staat zijn te concluderen dat ons niet is gebleken dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat.

Een beoordeling in overeenstemming met de Nederlandse Standaard 2400 resulteert in een beperkte mate van zekerheid. De in dit kader uitgevoerde werkzaamheden bestonden in hoofdzaak uit het inwinnen van inlichtingen bij het management en overige functionarissen van de entiteit, het uitvoeren van cijferanalyses met betrekking tot de financiële gegevens alsmede het evalueren van de verkregen informatie.

De werkzaamheden uitgevoerd in het kader van een beoordelingsopdracht zijn aanzienlijk beperkter dan die uitgevoerd in het kader van een controleopdracht verricht in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden. Derhalve brengen wij geen controleoordeel tot uitdrukking.

Sitiopark 2-4
3941 PP Doorn
Postbus 294
3940 AG Doorn

T (0343) 41 59 40
F (0343) 41 44 78
doorn@vanreeacc.nl
www.vanreeacc.nl
KvK nr. 09068872

Conclusie


Op grond van onze beoordeling is ons niets gebleken op basis waarvan wij zouden moeten concluderen dat de grootte en de samenstelling van het vermogen van Vrijzinnige Geloofsgemeenschap NPB per 31 augustus 2018 en van het resultaat over de periode 1 september 2017 tot en met 31 augustus 2018 niet in overeenstemming zijn met de in de jaarrekening opgenomen grondslagen voor financiële verslaggeving.

Basis voor financiële verslaggeving en beperking in gebruik en verspreidingskring

Wij vestigen de aandacht op de waarderingsgrondslagen waarin de basis voor financiële verslaggeving uiteen is gezet. De jaarrekening is opgesteld voor het bestuur en een beperkte kring van verenigingsleden met als doel de Vrijzinnige Geloofsgemeenschap NPB in staat te stellen te voldoen aan hun verplichtingen. Hierdoor is de jaarrekening mogelijk niet geschikt voor andere doeleinden. Onze beoordelingsverklaring is derhalve uitsluitend bestemd voor het bestuur en een beperkte kring van verenigingsleden van de Vrijzinnige Geloofsgemeenschap NPB en dient niet te worden verspreid aan of te worden gebruikt door anderen. Deze situatie doet geen afbreuk aan onze conclusie.

Doorn, 1 oktober 2018

Van Ree Accountants



drs. A.H.J. Kraaij

Registeraccountant

1 **BALANS PER 31 AUGUSTUS 2018**

Na resultaatbestemming

	<u>31 augustus 2018</u>	<u>31 augustus 2017</u>
	€	€
ACTIVA		
Vaste activa		
01 Inventarissen	2.697	3.887
02 Financiële vaste activa	1.745.454	1.807.587
	<u>1.748.151</u>	<u>1.811.474</u>
Vlottende activa		
11 Kortlopende vorderingen	13.126	12.992
13 Geldmiddelen	61.957	28.625
	<u>75.083</u>	<u>41.617</u>
Totaal-Generaal	<u><u>1.823.234</u></u>	<u><u>1.853.091</u></u>

	<u>31 augustus 2018</u>	<u>31 augustus 2017</u>
	€	€
PASSIVA		
Eigen vermogen		
20 Algemene reserve	1.169.596	1.155.795
20 Continuïteitsreserve	359.121	359.121
20 Bestemmingsreserves	224.454	262.259
20 Herwaarderingsreserve eigen beleggingen	15.713	13.124
	<u>1.768.884</u>	<u>1.790.299</u>
22 Bestemmingsfondsen	26.322	36.289
Vreemd vermogen		
24 Kortlopende schulden	28.028	26.503
Totaal-Generaal	<u><u>1.823.234</u></u>	<u><u>1.853.091</u></u>

STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER DE PERIODE**1 SEPTEMBER 2017 T/M 31 AUGUSTUS 2018**

	Werkelijk 1/9/17 - 31/8/18 €	Begroting 1/9/17 - 31/8/18 €	Werkelijk 1/9/16 - 31/8/17 €
Baten:			
83 Baten contributies en overige	89.712	90.000	94.542
Totale baten	<u>89.712</u>	<u>90.000</u>	<u>94.542</u>
Lasten landelijke organisatie			
41 Lasten huisvesting	14.366	14.500	15.220
46 Salarissen en vergoedingen	151.786	152.300	149.096
47 Kosten beheer en administratie	38.110	33.250	33.941
Totaal Lasten landelijke organisatie	<u>204.262</u>	<u>200.050</u>	<u>198.257</u>
50 Lasten landelijke activiteiten	25.485	27.400	29.083
Totaal lasten	<u>229.747</u>	<u>227.450</u>	<u>227.340</u>
Resultaat reguliere exploitatie	-140.035	-137.450	-132.798
58 Overige baten en lasten	47.205	-43.293	-16.632
Resultaat voor projecten	<u>-92.830</u>	<u>-180.743</u>	<u>-149.430</u>
Projecten			
Subsidies en giften projecten	126.146	160.191	104.627
Af: Subsidies en kosten projecten	-139.669	-152.506	-161.659
Projectresultaat	<u>-13.523</u>	<u>7.685</u>	<u>-57.032</u>
Resultaat incl. projecten	<u>-106.353</u>	<u>-173.058</u>	<u>-206.462</u>
Financiële baten en lasten			
Financiële baten	18.240	p.m.	14.620
(On)gerealiseerd res. effecten v. Lanshot	87.743	p.m.	61.207
Af: financiële lasten	-14.409	-16.675	-15.924
Financieel resultaat	<u>91.574</u>	<u>-16.675</u>	<u>59.903</u>
Resultaat	<u>-14.779</u>	<u>-189.733</u>	<u>-146.559</u>

	<u>Werkelijk</u> <u>1/9/17 - 31/8/18</u>	<u>Begroting</u> <u>1/9/17 - 31/8/18</u>	<u>Werkelijk</u> <u>1/9/16 - 31/8/17</u>
Resultaatbestemming:			
Reserve Project communicatie 2.0	-6.000	-6.000	0
Reserve Project communicatie 2.0	0	0	-46.092
Continuïteitsreserve	0	-	24.959
Continuïteitsreserve	0	-	-35.000
Reserve nieuw beleid 2016-2017	0	-	-24.959
Innovatiereserve	0	-	36.073
Innovatiereserve	-5.509	-42.293	-15.446
P.A.H. de Boereserve	0	-1.000	-1.273
Opgeheven afdelingen	-17.071	-	-968
Overige reserves	13.801	-140.440	-83.853
	<u><u>-14.779</u></u>	<u><u>-189.733</u></u>	<u><u>-146.559</u></u>

3 **TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 AUGUSTUS 2018**

	<u>31 augustus 2018</u>	<u>31 augustus 2017</u>
	€	€
VASTE ACTIVA		
01 Inventarissen		
Aanschafwaarde:		
Meubilair	16.775	
Computerapparatuur	7.117	
	<u>23.892</u>	
Af: cumulatieve afschrijving	<u>-20.005</u>	
Boekwaarde inventarissen	3.887	
Af: afschrijving boekjaar	<u>-1.189</u>	
Boekwaarde	<u>2.697</u>	<u>3.887</u>
Afschrijving meubilair: 10%		
Afschrijving computerapparatuur: 20%		
Verzekerde waarde 1-2-2017: 30.000		
02 Financiële vaste activa		
<u>Effecten</u>		
Van Lanschot Effecten *1)	1.502.957	1.572.697
<u>Eigen beleggingen</u>		
Oikocredit, aantal 79,65405	15.931	15.844
Triodosbank, aantal 2.588,933	214.881	207.361
	<u>230.812</u>	<u>223.205</u>
<u>Leningen u/g</u>		
Lening u/g Maarssen, 0% *2)	11.685	11.685
Totaal Financiële vaste activa	<u>1.745.454</u>	<u>1.807.587</u>

*1) Conform de grondslagen zijn de obligaties gewaardeerd tegen de beurskoers op balansdatum.

De opgelopen obligatierente is onderdeel van de beurswaarde effecten en wordt derhalve niet separaat onder de Kortlopende vorderingen verantwoord.

*2) Deze lening werd verstrekt in de vorm van een hypothecaire lening met de betrokken afdelingskerk als onderpand.

Het landelijk bestuur heeft in haar vergadering d.d. 16 februari 2008 besloten de afdeling van haar aflossingsverplichting te ontheffen.

De lening u/g is per 1 september 2005 rentevrij.

	<u>31 augustus 2018</u>	<u>31 augustus 2017</u>
	€	€
VLOTTENDE ACTIVA		
11 Kortlopende vorderingen		
Afdrachten, nog te ontvangen 2016/2017	0	3.645
Afdrachten, nog te ontvangen 2017/2018	3.880	0
Algemene leden, nog te ontvangen	646	493
Dividendbelasting	3.117	4.354
Hotel Mennorode, vooruitbetaald	3.272	2.311
Huur, vooruitbetaald	1.068	1.068
Depot Post.nl	651	651
Buma licentie 2015/2016	0	43
Buma licentie 2016/2017	0	347
Buma licentie 2017/2018	392	0
Abonnementen Vrije Ruimte	100	80
	<u>13.126</u>	<u>12.992</u>
13 Geldmiddelen		
ING 9992	4.005	844
ING 9992 Spaarrekening	0	6.010
Van Lanschot 69.94.61.901	2.084	541
Van Lanschot 201.67.65.038	40.000	0
Van Lanschot 700.04.01.575 Effectenrekening	15.868	20.305
Kruisposten	0	925
	<u>61.957</u>	<u>28.625</u>

	<u>31 augustus 2018</u>	<u>31 augustus 2017</u>
	€	€
EIGEN VERMOGEN		
20 Algemene reserve	1.169.596	1.155.795
20 Continuïteitsreserve	359.121	359.121
Innovatiereserve	48.633	54.142
P.A.H. de Boereserve	109.597	109.597
Reserve Project communicatie 2.0	6.000	12.000
Reserve nieuw beleid	30.000	30.000
Opgeheven afdelingen	30.224	56.520
20 Totaal Bestemmingsreserves	<u>224.454</u>	<u>262.259</u>
20 Herwaarderingsreserve eigen beleggingen	15.713	13.124
	<u>1.768.884</u>	<u>1.790.299</u>
20 Algemene reserve		
Stand per 1 september	1.155.795	1.239.648
Bij/Af: resultaatbestemming boekjaar	13.801	-83.853
Stand per 31 augustus	<u>1.169.596</u>	<u>1.155.795</u>
20 Continuïteitsreserve		
Stand per 1 september	359.121	369.162
Bij: resultaatbestemming	-	24.959
Af: resultaatbestemming		-35.000
Stand per 31 augustus	<u>359.121</u>	<u>359.121</u>

De in 1983 ingestelde Continuïteitsreserve heeft tot doel het financieren van nieuwe projecten/initiatieven van de landelijke organisatie of van afdelingen, die beogen dat de geloofsgemeenschap ook in de toekomst haar functie zal kunnen blijven vervullen.

20 Bestemmingsreserves

Innovatiereserve

Stand per 1 september	54.142	33.515
Bij: resultaatbestemming	0	35.000
Bij: resultaatbestemming	0	1.073
Af: resultaatbestemming	-5.509	-15.446
Stand per 31 augustus	<u>48.633</u>	<u>54.142</u>

In november 2013 is besloten 100.000,-- uit de Continuïteitsreserve ter beschikking te stellen aan afdelingen voor innovatie.

in november 2016 is besloten 35.000,-- uit de Continuïteitsreserve ter beschikking te stellen aan afdelingen voor innovatie.

Vrijzinnigen Nederland

	<u>31 augustus 2018</u>	<u>31 augustus 2017</u>
	€	€
<u>P.A.H. de Boerreserve</u>		
Stand per 1 september	109.597	110.870
Af: resultaatbestemming	-	-1.273
Stand per 31 augustus	<u>109.597</u>	<u>109.597</u>

De P.A.H. de Boerreserve werd in 2002 in overleg met de afdeling Leiden ingesteld.

Deze reserve is onder bepaalde voorwaarden bestemd voor vervanging bij ziekte van voorgangers.

Project Communicatie 2.0

Stand per 1 september	12.000	58.092
Af: resultaatbestemming	-6.000	0
Af: resultaatbestemming	0	-46.092
Stand per 31 augustus	<u>6.000</u>	<u>12.000</u>

Deze bestemmingsreserve is gevormd vanuit de in het boekjaar 2014/2015 ontvangen gift van de VPSB en zal worden besteed aan het versterken landelijk publiciteit en ondersteunen afdelingen in lokale communicatie, looptijd september 2015 tot augustus 2017.

Het saldo ad. 6.000 is bestemd voor het blad Vrije Ruimte voor het jaar 2018/2019.

Reserve nieuw beleid

Stand per 1 september	30.000	54.959
Bij: resultaatbestemming	0	0
Af: resultaatbestemming	0	-24.959
Stand per 31 augustus	<u>30.000</u>	<u>30.000</u>

Deze reserve zal worden besteed aan de kosten voor het uitvoeren van projecten uit het vastgestelde beleidsplan voor zover daar geen externe financiering voor is.

Opgeheven afdelingen

(cfm. artikel 13 lid 2 van de statuten)

Stand per 1 september	56.520	58.250
Af: vrijval Noordwijk 2007/2008	-9.225	0
Af: resultaatbestemming (uitgekeerd Elburg 2014/2015)	-16.000	0
Af: vrijval Kampen 2006/2007	0	-762
Af: resultaatbestemming (kosten pastoraat)	-1.071	-968
Stand per 31 augustus	<u>30.224</u>	<u>56.520</u>

	<u>31 augustus 2018</u>	<u>31 augustus 2017</u>
	€	€
Dit saldo kan als volgt worden gespecificeerd:		
Noordwijk 2007/2008	0	9.225
Zevenhuizen 2008/2009	100	100
Utrecht 2009/2010	22.962	22.962
Elburg 2014/2015	220	16.220
Amstelveen 2015/2016	8.013	9.561
Af: kosten pastoraat 2015/2016	0	-580
Af: resultaatbestemming (kosten pastoraat)	-1.071	-968
	<u>30.224</u>	<u>56.520</u>

Volgens de statuten zal een voordelig saldo van een afdeling na 10 jaar vrijvallen ten gunste van het resultaat.

20 Herwaarderingsreserve eigen beleggingen

Stand per 1 september	13.124	10.595
Bij: Triodosbank	2.589	2.529
Stand per 31 augustus	<u>15.713</u>	<u>13.124</u>

De eigen beleggingen Oikocredit en Triodosbank worden gewaardeerd op marktwaarde. Voor de niet gerealiseerde resultaten (verschil tussen de marktwaarde en de kostprijs) is een voorziening getroffen door de vorming van een herwaarderingsreserve.

22 Bestemmingsfondsen

VPSB Fonds ouderen onderzoek pastoraat	<u>26.322</u>	<u>36.289</u>
	<u>26.322</u>	<u>36.289</u>

VPSB Fonds ouderen onderzoek pastoraat

Stand per 1 september	36.289	48.396
Af: kosten project Pastoraat als toverwoord	-9.967	-12.107
Stand per 31 augustus	<u>26.322</u>	<u>36.289</u>

Dit fonds is bedoeld om, in overleg met de VPSB, een onderzoek te doen naar de behoefte aan pastoraat aan ouderen in de toekomst.

In 2017 is het project Pastoraat als toverwoord gestart en voorjaar 2018 afgerond.

Vrijzinnigen Nederland

	<u>31 augustus 2018</u>	<u>31 augustus 2017</u>
	€	€
<u>Legaat Godsdienstonderwijsfonds</u>		
Stand per 1 september	0	320
Af: bijdrage St. Ikos (t.g.v. rubr. 50)	0	-320
Stand per 31 augustus	<u>0</u>	<u>0</u>

Dit bestemmingsfonds is t.b.v. het vrijzinnig godsdienstonderwijs op openbare scholen. Dit legaat zal gebruikt worden voor onze bijdrage aan St. Ikos.

VREEMD VERMOGEN

24 Kortlopende schulden

Reservering vakantiegeld/eindejaarsuitkering	7.810	10.134
Loonheffing	3.732	4.373
Pensioenpremie	63	456
Kosten jaarrekening incl. beoordeling	7.980	7.770
Beheerkosten effecten	2.400	2.600
Webmastery	2.196	0
Vooruitontvangen t.b.v. AV	1.600	0
Afd Soest, verrekening pensioenen	790	0
Overige	1.457	1.170
	<u>28.028</u>	<u>26.503</u>

Niet uit de balans blijvende verplichtingen

Er is een huurovereenkomst gesloten met Drenth Makelaars inzake het pand aan de Spoorstraat 1 te Amersfoort voor een periode van 2 jaar gerekend vanaf 1 juni 2013., met recht op verlenging van 1 keer 2 jaar, Deze overeenkomst is verlengd tot en met 31 mei 2019 en wordt vervolgens voortgezet voor aansluitende perioden van telkens 1 jaar, tenzij opzegging door een van de partijen is gedaan.

De huurovereenkomst is opgezegd per 15 december 2018.

De huur bedraagt vanaf 1 januari 2018 € 12.820 per jaar en wordt jaarlijks geïndexeerd.

4 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER DE PERIODE

1 SEPTEMBER 2017 T/M 31 AUGUSTUS 2018

	Werkelijk <u>1/9/17 - 31/8/18</u> €	Begroting <u>1/9/17 - 31/8/18</u> €	Werkelijk <u>1/9/16 - 31/8/17</u> €
83 Baten contributies en overige			
831 Contributies afdelingen	85.525	86.000	90.060
832 Contributies algemene leden	4.187	4.000	4.482
	<u>89.712</u>	<u>90.000</u>	<u>94.542</u>

	Werkelijk 1/9/17 - 31/8/18 €	Begroting 1/9/17 - 31/8/18 €	Werkelijk 1/9/16 - 31/8/17 €
41 Lasten huisvesting			
413 Onderhoud Spoorstraat	1.448	1.500	1.493
414 Inventarisverzekering	98	180	173
Onderhoud, belastingen/verzekeringen	1.546	1.680	1.666
416 Huur Spoorstraat *1)	12.820	12.820	13.554
	<u>14.366</u>	<u>14.500</u>	<u>15.220</u>
*1) vanaf januari 2018 1.068 per maand			
46 Salarissen en vergoedingen			
463 Salarissen excl. projecten *1)	108.483	108.000	105.453
464 Sociale lasten, pensioenpremie excl. proj. *1)	28.050	27.900	26.861
466 Verzuimverzekering	4.918	5.400	5.393
467 Reis- en verblijfkosten	6.201	6.000	6.478
468 Overige personeelskosten	807	1.000	1.039
469 Deskundigheidsbevordering	3.327	4.000	3.872
	<u>151.786</u>	<u>152.300</u>	<u>149.096</u>
*1) Salarissen incl. werkgeverslasten projecten zijn onder Kosten projecten verantwoord			
47 Kosten beheer en administratie			
471 Kosten landelijk bestuur/commissies	10.342	6.000	9.881
4715 Kosten algemene vergaderingen	7.425	4.500	4.186
472 Kantoorart., drukwerk en porti	8.543	8.000	10.328
473 Kosten telefoon	1.407	1.000	921
474 Kosten (loon)administratie	5.764	5.400	5.572
475 Kosten jaarrekening	3.236	3.250	3.240
476 Aansprakelijkheidsverzekering incl. Wegam	470	450	410
477 Communicatiekosten	265	-	-
477 Afschrijving inventarissen	1.188	1.800	1.830
478 Kosten website/publiciteit	3.741	6.800	1.796
479 Abonnementen en boeken	808	250	273
4799 Doorberekend aan projecten	-5.079	-4.200	-4.496
	<u>38.110</u>	<u>33.250</u>	<u>33.941</u>

	Werkelijk 1/9/17 - 31/8/18	Begroting 1/9/17 - 31/8/18	Werkelijk 1/9/16 - 31/8/17
	€	€	€
50 Lasten landelijke activiteiten			
Lasten Ruimte/Magazine	11.681	15.000	12.928
Ontwikkeling nieuw magazine ipv Ruimte *1)	-	-6.000	-
Af: Bijdragen Ruimte/Magazine	-2.900	-	-2.790
Af: Bijdragen publicaties	-98	-	-280
	<u>8.683</u>	<u>9.000</u>	<u>9.858</u>
Lidmaatschappen organisaties	5.708	6.700	6.021
Af: Legaat Godsdienstonderw. St. Ikos	-	-	-320
	<u>5.708</u>	<u>6.700</u>	<u>5.701</u>
Stichting Opleiding	1.500	1.500	2.500
Conventkosten minus bijdragen	7.394	6.000	8.824
Jeugd- en jongerenwerk	2.200	2.200	2.200
Inspiratiedag	-	2.000	-
	<u>25.485</u>	<u>27.400</u>	<u>29.083</u>
*1) vrijval ad. 6.000 via Resultaatbestemming			
58 Overige baten en lasten			
585 Overige baten			
Overige giften	717	-	1.567
Ontvangen nalatenschap	62.003	-	-
Innovatiereserve restitutie proj. Veenendaal	-	-	1.073
Vrijval opgeheven afdelingen	9.225	-	762
Overige baten	30	-	355
	<u>71.975</u>	<u>0</u>	<u>3.757</u>
586 Overige lasten			
P.A.H. de Boerreserve, overige kosten	-	1.000	1.273
Opgeheven afdelingen, uitgekeerd Elburg	16.000	-	-
Opgeheven afdelingen, kosten pastoraat	1.072	-	968
Innovatiesubsidie afdelingen	5.509	42.293	15.446
Pensioenpremie Soest, per saldo	1.385	-	-
Overige	804	-	2.702
	<u>24.770</u>	<u>43.293</u>	<u>20.389</u>
58 Overige baten minus lasten	<u>47.205</u>	<u>-43.293</u>	<u>-16.632</u>

	<u>Werkelijk</u> <u>1/9/17 - 31/8/18</u>	<u>Begroting</u> <u>1/9/17 - 31/8/18</u>	<u>Werkelijk</u> <u>1/9/16 - 31/8/17</u>
Projecten			
Subsidies en giften projecten			
VPSB subsidie ouderenzorg	90.000	90.000	95.627
Giften projecten *1)	36.146	70.191	9.000
	<u>126.146</u>	<u>160.191</u>	<u>104.627</u>
Kosten projecten			
VPSB subsidie ouderenzorg	90.000	90.000	95.627
Project Communicatie 2.0 *2)	0	6.000	44.284
Salarissen incl. lasten (overige projecten)	43.744	26.500	33.855
Overige lasten harde projecten *1)	15.892	42.506	-
Project Pastoraat als toverwoord *4)	-9.967	-12.500	-12.107
	<u>139.669</u>	<u>152.506</u>	<u>161.659</u>
Projectresultaat *3)	-13.523	7.685	-57.032

*1) conform overzicht harde projecten

*2) het Project Communicatie 2.0 bestreek de boekjaren 2015-2016 en 2016-2017.

In beide boekjaren is ongeveer de helft van het budget besteed.

Het restant wordt ingezet voor het blad Vrije Ruimte in 2017-2018 en 2018-2019.

*3) het negatieve projectresultaat in boekjaar 2016-2017 is hoofdzakelijk veroorzaakt door het project Communicatie 2.0.

Dit project wordt gedekt door de bestemmingsreserve die gevormd is met de gift van VPSB.

*4) In 2017 is het project Pastoraat als toverwoord gestart en voorjaar 2018 afgerond.

Een onderzoek naar de toekomst van vrijzinnig pastoraat.

Dit project wordt betaald uit het VPSB fonds ouderen onderzoek pastoraat.

	Werkelijk <u>1/9/17 - 31/8/18</u>	Begroting <u>1/9/17 - 31/8/18</u>	Werkelijk <u>1/9/16 - 31/8/17</u>
Financiële baten en lasten			
81 Financiële baten			
814 Obligatierente	288	p.m.	836
816 Dividend aandelen	17.943	p.m.	13.706
817 Overige interestbaten	9	p.m.	78
	<u>18.240</u>	<u>p.m.</u>	<u>14.620</u>
584 (On)gerealiseerd res. effecten v. Lanschot	<u>87.743</u>	<u>p.m.</u>	<u>61.207</u>
48 Bankkosten			
481 Interest- en bankkosten	649	675	670
482 Beheerloon effecten	13.760	16.000	15.254
482 Aan- en verkoopkosten effecten	-	-	-
	<u>14.409</u>	<u>16.675</u>	<u>15.924</u>
Financieel resultaat	<u>91.574</u>	<u>-16.675</u>	<u>59.903</u>

Verslag van de Financiële Commissie van Advies 2017-2018

1. De Financiële Commissie van Advies, hierna te noemen de Commissie, wordt, zo staat in art. 34 van het Algemeen Reglement, door het Hoofdbestuur geraadpleegd over het te voeren en het gevoerde financiële beheer en beleid. E.e.a. is nader in het Reglement uitgewerkt.
2. De samenstelling van de Commissie is conform het Reglement en bestaat uit de heren D. Ruys en B. De Vries.
3. De organisatie van het financiële beheer, uitgevoerd door het Kantoor Kerkelijke Administratie (KKA) in goede samenwerking met mevr. Elsbeth Goettsch van het landelijke bureau, o.l.v. de penningmeester, de heer Harry Rijken, loopt als een goed geoliede machine.
4. Door de grote volatiliteit op de financiële markten en de lage rente is het moeilijk om het vermogen goed te laten renderen. De beleggingsresultaten waren over het afgelopen boekjaar beter dan het voorgaande boekjaar; bij van Lanschot 5,4% en de certificaten bij de Triodosbank deden 3,6 %.
5. Het beleidsplan is nog niet helemaal ANBI proof, met name de financiële paragraaf zal bij de eerstvolgende herziening van het beleidsplan nog worden aangepast.
6. Ook het afgelopen jaar is in commissie- en werkgroepsverband regelmatig van gedachten gewisseld over de (toekomstige) verenigingsstructuur. Als sluitstuk zullen zowel de Statuten als het Algemeen Reglement worden geactualiseerd en aangepast.
7. Ook dit jaar is vanwege het (geringe) niveau van de Administratieve Organisatie door de accountant een zogenoemde beoordelingsverklaring afgegeven met een goedkeurende strekking.
8. Op grond van de stukken die de Commissie ter kennis zijn gebracht, de concept jaarstukken, de begroting en het rapport van de accountant, gevoegd bij de gesprekken die de Commissie met belanghebbenden heeft gehad, is de Commissie van mening u te adviseren de penningmeester voor het gevoerde financiële beheer en het Bestuur voor het gevoerde financiële beleid m.b.t het afgelopen boekjaar decharge te verlenen.

De Financiële Commissie van Advies

w.g.

w.g

B. de Vries

D. Ruys

TOELICHTING BIJ DE BEGROTING

Inleiding

Mede gezien de financiële situatie van veel afdelingen zal ook dit jaar weer geen contributieverhoging worden voorgesteld. Het bereiken van een sluitende begroting zal ook in 2018-2019 niet haalbaar zijn, dus het resultaat uit vermogen (PM opgenomen bij Financiële baten) blijft onverminderd hard nodig.

Baten landelijke organisatie

Afdrachten/contributies

Het bestuur heeft de begrote baten in lijn met de afnemende ledenaantallen in de afgelopen jaren verlaagd naar € 85.000.

Lasten landelijke organisatie

Personeelskosten

Dit betreft de vaste bureauformatie. De personeelskosten voor de uitvoering van projecten zijn bij Projecten begroot. Voor deskundigheidsbevordering is € 4.000 opgenomen.

Lasten landelijke activiteiten

Vrije Ruimte

Vanuit de reserve Communicatie 2.0 is ook in 2018-2019 nog € 6.000 beschikbaar. Daarna is de verwachting dat de informatievoorziening overwegend digitaal zal zijn.

Verwante organisaties

Door de Raad van Kerken, CIO, ICUU en IARF worden iets verhoogde bijdragen gevraagd. Jaarlijks beoordeelt het bestuur of de lidmaatschappen nog moeten worden voortgezet.

Stichting OVP

Het opleidingsinstituut heeft, ondanks herhaalde pogingen onzerzijds, niet gereageerd op ons verzoek om tot een nieuwe afspraak te komen. Wellicht dat er lopende dit boekjaar alsnog een overeenkomst wordt gesloten. Daarom is er een PM-post opgenomen.

Conventkosten

De overschrijding in de werkelijke kosten in het boekjaar 2017-2018 is te verklaren door verlate declaraties van conventsleden. Daarom is het begrote bedrag gelijk gehouden.

Jeugd en Jongerenwerk

De stuurgroep van de website Zin in Opvoeding heeft een nieuwe aanvraag gedaan. Het bestuur heeft besloten de bijdrage jaarlijks te bekijken en heeft besloten voor 2018-2019 de bijdrage overeenkomstig de voorgaande jaren vast te stellen op € 2.200.

Overige lasten

Innovatiesubsidie afdelingen

Van de reeds toegekende innovatiesubsidies is € 8.039 nog niet uitgekeerd omdat projecten (inclusief evaluatie) nog niet zijn afgerond. Van het totale budget van € 135.000 is € 48.633 nog niet uitgekeerd of toegewezen.

Projecten

Subsidies en giften projecten

Projecten worden uitgevoerd als daar externe financiering voor is gevonden. Bijlage C biedt een overzicht van de projecten 2018-2019 waarvoor financiering is toegezegd.

H. Rijken
penningmeester

1 **BEGROTE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER DE PERIODE**
1 SEPTEMBER 2018 T/M 31 AUGUSTUS 2019

	Begroting 1/9/18 - 31/8/19 €	Werkelijk 1/9/17 - 31/8/18 €	Begroting 1/9/17 - 31/8/18 €
Baten:			
83 Baten contributies en overige	85.000	89.712	90.000
Totale baten	<u>85.000</u>	<u>89.712</u>	<u>90.000</u>
Lasten landelijke organisatie			
41 Lasten huisvesting	14.600	14.366	14.500
46 Salarissen en vergoedingen	150.061	151.786	152.300
47 Kosten beheer en administratie	35.920	38.110	33.250
Totaal Lasten landelijke organisatie	<u>200.581</u>	<u>204.262</u>	<u>200.050</u>
50 Lasten landelijke activiteiten	28.900	25.485	33.400
Totaal lasten	<u>229.481</u>	<u>229.747</u>	<u>233.450</u>
Resultaat reguliere exploitatie	<u>-144.481</u>	<u>-140.035</u>	<u>-143.450</u>
58 Overige baten en lasten	-50.633	46.610	-43.293
Resultaat voor projecten	<u>-195.114</u>	<u>-93.425</u>	<u>-186.743</u>
Projecten			
Subsidies en giften projecten	50.854	126.146	160.191
Af: Subsidies en kosten projecten	-46.848	-139.669	-146.506
Projectresultaat	<u>4.006</u>	<u>-13.523</u>	<u>13.685</u>
Resultaat incl. projecten	<u>-191.108</u>	<u>-106.948</u>	<u>-173.058</u>
Financiële baten en lasten			
Financiële baten	p.m.	18.240	p.m.
(On)gerealiseerd res. effecten v. Lanschot	p.m.	87.743	p.m.
Af: financiële lasten	-13.650	-14.409	-16.675
Financieel resultaat	<u>-13.650</u>	<u>91.574</u>	<u>-16.675</u>
Resultaat	<u>-204.758</u>	<u>-15.374</u>	<u>-189.733</u>

	Begroting <u>1/9/18 - 31/8/19</u>	Werkelijk <u>1/9/17 - 31/8/18</u>	Begroting <u>1/9/17 - 31/8/18</u>
Resultaatbestemming:			
Algemene reserve	-148.125	13.206	-140.440
Reserve Project communicatie 2.0	-6.000	-6.000	-6.000
Innovatiereserve, onttrekking	-48.633	-5.509	-42.293
P.A.H. de Boereserve, onttrekking	-1.000	-	-1.000
Opgeheven afdelingen, onttrekking	-1.000	-17.071	-
	<u>-204.758</u>	<u>-15.374</u>	<u>-189.733</u>

**2 TOELICHTING OP DE BEGROTE STAAT VAN BATEN EN LASTEN
OVER DE PERIODE 1 SEPTEMBER 2018 T/M 31 AUGUSTUS 2019**

	Begroting <u>1/9/18 - 31/8/19</u> €	Werkelijk <u>1/9/17 - 31/8/18</u> €	Begroting <u>1/9/17 - 31/8/18</u> €
83 Baten contributies en overige			
831 Contributies afdelingen	81.000	85.525	86.000
832 Contributies algemene leden	4.000	4.187	4.000
	<u>85.000</u>	<u>89.712</u>	<u>90.000</u>

	Begroting 1/9/18 - 31/8/19 €	Werkelijk 1/9/17 - 31/8/18 €	Begroting 1/9/17 - 31/8/18 €
41 Lasten huisvesting			
413 Onderhoud Spoorstraat	1.500	1.448	1.500
414 Inventarisverzekering	100	98	180
Onderhoud, belastingen/verzekeringen	1.600	1.546	1.680
416 Huur Spoorstraat (1.068/mnd.)	13.000	12.820	12.820
	<u>14.600</u>	<u>14.366</u>	<u>14.500</u>

46 Salarissen en vergoedingen

463 Salarissen excl. projecten *1)	106.000	108.483	108.000
464 Sociale lasten, pensioenpremie excl. proj. *1)	27.560	28.050	27.900
466 Verzuimverzekering	5.000	4.918	5.400
467 Reis- en verblijfkosten	6.500	6.201	6.000
468 Overige personeelskosten	1.000	807	1.000
469 Deskundigheidsbevordering	4.000	3.327	4.000
	<u>150.061</u>	<u>151.786</u>	<u>152.300</u>

*1) Salarissen incl. werkgeverslasten projecten
zijn onder Kosten projecten verantwoord

47 Kosten beheer en administratie

471 Kosten landelijk bestuur/commissies	8.000	10.342	6.000
4715 Kosten algemene vergaderingen	7.500	7.425	4.500
472 Kantoorart., drukwerk en porti	8.500	8.543	8.000
473 Kosten telefoon	1.200	1.407	1.000
474 Kosten (loon)administratie	5.750	5.764	5.400
475 Kosten jaarrekening	3.350	3.236	3.250
476 Aansprakelijkheidsverz. (incl. WEGAM)	470	470	450
477 Communicatiekosten	300	265	-
477 Afschrijving inventarissen	1.100	1.188	1.800
478 Kosten website/publiciteit	4.000	3.741	6.800
479 Abonnementen en boeken	750	808	250
4799 Doorberekend aan projecten	-5.000	-5.079	-4.200
	<u>35.920</u>	<u>38.110</u>	<u>33.250</u>

	Begroting 1/9/18 - 31/8/19 €	Werkelijk 1/9/17 - 31/8/18 €	Begroting 1/9/17 - 31/8/18 €
50 Lasten landelijke activiteiten			
Lasten Vrije Ruimte	15.000	11.681	15.000
Af: Bijdragen Ruimte/Magazine	-	-2.900	-
Af: Bijdragen publicaties	-	-98	-
	<u>15.000</u>	<u>8.683</u>	<u>15.000</u>
Lidmaatschappen organisaties	5.700	5.708	6.700
Stichting Opleiding (OVP)	PM	1.500	1.500
Conventkosten minus bijdragen	6.000	7.394	6.000
Jeugd- en jongerenwerk	2.200	2.200	2.200
Inspiratiedag	-	-	2.000
	<u>28.900</u>	<u>25.485</u>	<u>33.400</u>
58 Overige baten en lasten			
585 Overige baten			
Overige giften	PM	717	-
Ontvangen nalatenschap	PM	62.003	-
Vrijval opgeheven afdelingen	-	9.225	-
Overige baten	-	30	-
	<u>0</u>	<u>71.975</u>	<u>0</u>
586 Overige lasten			
P.A.H. de Boerreserve, overige kosten	1.000	-	1.000
Opgeheven afdelingen, uitgekeerd Elburg	-	16.000	-
Opgeheven afdelingen, kosten pastoraat	1.000	1.072	-
Innovatiesubsidie afdelingen, restbudget	48.633	5.509	42.293
Pensioenpremie Soest, per saldo	-	1.980	-
Overige	-	804	-
	<u>50.633</u>	<u>25.365</u>	<u>43.293</u>
58 Overige baten minus lasten	<u>-50.633</u>	<u>46.610</u>	<u>-43.293</u>

	Begroting 1/9/18 - 31/8/19	Werkelijk 1/9/17 - 31/8/18	Begroting 1/9/17 - 31/8/18
Projecten			
Subsidies en giften projecten			
VPSB subsidie ouderenzorg	PM	90.000	90.000
Toegezegde giften projecten *1)	50.854	36.146	70.191
	<u>50.854</u>	<u>126.146</u>	<u>160.191</u>
Kosten projecten			
VPSB subsidie ouderenzorg	PM	90.000	90.000
Project Communicatie 2.0 *2)	-	0	-
Salarissen incl. lasten (overige projecten)	19.354	43.744	26.500
Overige lasten harde projecten *1)	27.494	15.892	42.506
Project Pastoraat als toverwoord *3)	-	-9.967	-12.500
	<u>46.848</u>	<u>139.669</u>	<u>146.506</u>
Projectresultaat	4.006	-13.523	13.685

*1) conform overzicht harde projecten

*2) het restbedrag van het Project Communicatie 2.0 wordt in 17/18 en 18/19 besteed aan Vrije Ruimte.
Dit wordt verrekend via de resultaatbestemming.

*3) het project Pastoraat als toverwoord is in 2017 gestart en in voorjaar 2018 afgerond
Dit project is betaald uit het VPSB fonds ouderen onderzoek pastoraat.

Financiële baten en lasten

81 Financiële baten

814 Obligatierente	p.m.	288	p.m.
816 Dividend aandelen	p.m.	17.943	p.m.
817 Overige interestbaten	p.m.	9	p.m.
	<u>p.m.</u>	<u>18.240</u>	<u>p.m.</u>
584 (On)gerealiseerd res. effecten v. Lanschot	<u>p.m.</u>	<u>87.743</u>	<u>p.m.</u>

48 Bankkosten

481 Interest- en bankkosten	650	649	675
482 Beheerloon effecten	13.000	13.760	16.000
	<u>13.650</u>	<u>14.409</u>	<u>16.675</u>
Financieel resultaat	-13.650	91.574	-16.675

Portefeuille: 7000401575 - Vrijzinnige Delcoafgemaatschap NPB

Van: 01 september 2017
Tot: 31 augustus 2018

Vermogensontwikkeling (in €)

Waarde portefeuille per 31-8-2017 1.593.927

Mutatie ongerealiseerd resultaat	31.174
Ger realiseerd resultaat	56.595
Renteresultaat beleggingen	0
Koersresultaat	87.739
Dividenden	11.117
Coupons	0
Rente rekening courant	3
Retrossaties	0

Netto Inkomsten 11.120

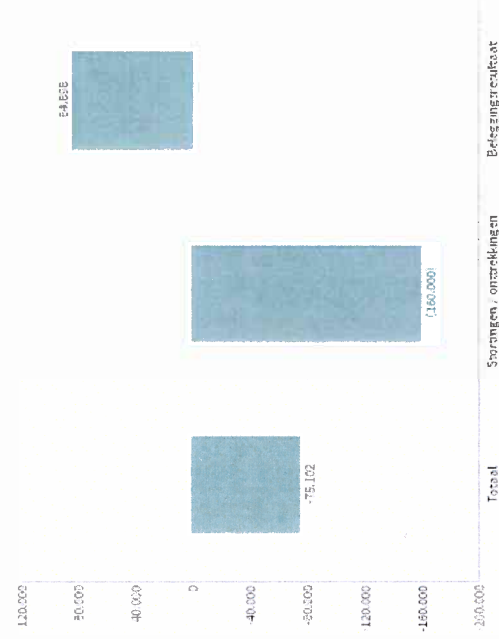
Beheerovergeding	-13.991
Bewaarloan	0
Overige kosten	0
Kosten	-13.991

Beleggingsresultaat 84.898

Startingen	
Onttrekkingen	-180.000
Startingen / onttrekkingen	-180.000

Waarde portefeuille per 31-8-2018 1.518.825

Bijdrage aan vermogensontwikkeling (in €)

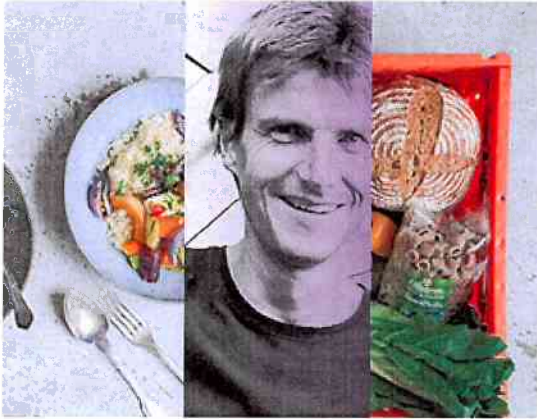


Portefeuille: 100316501

Datum: 3 September 2018

Fonds	Aantal	Koers	Datum	Huidige waarde	Netto aankopen	Koersresultaat	Cash Dividend
Certificaten Triodos Bank	2.588,933	€ 83,00	03-09-18	€ 214.881,44	€ 183.743,20	€ 31.138,24	€ 1.733,74
				€ 214.881,44	€ 183.743,20	€ 31.138,24	€ 1.733,74

Heeft u nog vragen? Kijk dan op www.triodos.nl of neem contact op met de mensen van Triodos Bank. Zij staan u graag te woord.
U kunt ons bereiken via 030 693 65 11 op werkdagen tussen 8.00 en 18.00 uur.



Certificaten van aandelen Triodos Bank

Investeer in Triodos Bank zelf

- ✓ Door te beleggen in Triodos Bank stimuleert u de verandering naar een groene en sociale samenleving
- ✓ Gemiddeld 4,3% rendement per jaar over de laatste 5 jaar*

* Gemiddeld rendement per jaar over de afgelopen 5 jaar per 31-08-2018. Resultaten uit het verleden bieden geen betrouwbare indicator voor de toekomst.

De informatie over Certificaten van aandelen is puur informatief. Dit is geen (beleggings-)advies of vervanging voor een persoonlijk advies. Dit betekent dat de keuze voor het aan- en verkopen van Certificaten van aandelen Triodos Bank geheel bij u zelf ligt. Triodos Bank adviseert hier nooit over.

[Ik wil meer informatie over de impact van beleggen >](#)

Rendement*

Rendement Certificaten van aandelen Triodos Bank:

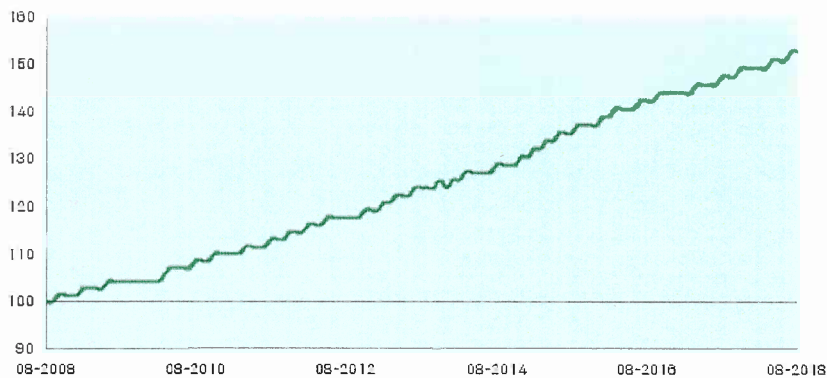
1 mnd	3 mnd	YTD	1 jaar	3 jaar gem.	5 jaar gem.	10 jaar gem.
0,0%	1,2%	2,4%	3,6%	4,1%	4,3%	4,3%

Rendementen per 31-08-2018

Rendementen laatste kalenderjaren

2017	2016	2015	2014	2013
3,7%	5,0%	5,1%	5,3%	4,0%

Waardeontwikkeling



— Waarde ontwikkeling (waarde bij inleg 100 EUR) certificaten van aandelen

** Alle genoemde rendementen zijn berekend op basis van intrinsieke waarde, inclusief herbelegging dividend. Resultaten uit het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor de toekomst.*

Dividend

De jaarlijkse aandeelhoudersvergadering van Triodos Bank NV beslist elk jaar of er winst wordt uitgekeerd aan certificaathouders in de vorm van dividend. Als er dividend wordt uitgekeerd kunt u kiezen tussen dividend in aandelen (stock dividend), of dividend in cash (cash dividend). Bij cash dividend wordt 15% dividendbelasting ingehouden.

Datum uitkering	Bedrag per aandeel (EUR)
25-05-2018	1,95
26-05-2017	1,95
27-05-2016	1,95

Bijlage B 2017/2018	2017/2018				contributie		contributie
	leden	begunst.	vrienden	totaal	2017/2018	betaling	2016/2017
Ameide/Tienhoven	19			19	€ 570,00	€ 570,00	€ 630,00
Amerongen/Leersum	12		11	23	€ 525,00	€ 525,00	€ 600,00
Apeldoorn	26			26	€ 780,00	€ 780,00	€ 840,00
Arnhem	10			10	€ 300,00	€ 300,00	€ 300,00
Baarn	35	11		46	€ 1.380,00	€ 1.380,00	€ 1.530,00
Bennekom	137	83		220	€ 6.600,00	€ 6.600,00	€ 6.450,00
Bilthoven	166		66	232	€ 6.960,00	€ 6.960,00	€ 7.380,00
Brielle	37	18		55	€ 1.650,00	€ 1.650,00	€ 1.500,00
Brummen/Ijsselstreek	46			46	€ 1.380,00	€ 1.380,00	€ 1.290,00
Dedemsvaart	7			7	€ 210,00	€ 210,00	€ 240,00
Doorn	39			39	€ 1.170,00	€ 1.170,00	€ 1.200,00
Driebergen	65	8		73	€ 2.190,00	€ 2.190,00	€ 2.280,00
Ede	52	7		59	€ 1.770,00	€ 1.770,00	€ 1.980,00
Eibergen	33			33	€ 990,00	€ 990,00	€ 1.245,00
Harderwijk	11			11	€ 330,00	€ 330,00	€ 330,00
Hardinxveld	42	2		44	€ 1.320,00	€ 1.320,00	€ 1.350,00
Hatterem	69	6	3	78	€ 2.295,00	€ 2.295,00	€ 2.250,00
Heerde	35			35	€ 1.050,00	€ 1.050,00	€ 1.140,00
Hilversum	58			58	€ 1.740,00	€ 1.740,00	€ 1.980,00
Huizen	15		25	40	€ 825,00	€ 825,00	€ 945,00
Laren/Blaricum en Weesp e.o.	34	2	3	39	€ 1.125,00	€ 1.125,00	€ 1.365,00
Lunteren	57	14	2	73	€ 2.160,00	€ 2.160,00	€ 2.370,00
Maarssen/Breukelen	13		2	15	€ 420,00	€ 420,00	€ 465,00
Maassluis/Maasland							€ 0,00
Midden-Drenthe	101	1		102	€ 3.060,00	€ 3.060,00	€ 3.285,00
Naarden/Bussum	54		10	64	€ 1.770,00	€ 1.770,00	€ 1.560,00
Oost-Twente	43	7		50	€ 1.500,00	€ 1.500,00	€ 1.530,00
Oud-Beijerland	40		17	57	€ 1.455,00	€ 1.455,00	€ 1.620,00
Renkum	45	11	3	59	€ 1.725,00	€ 1.725,00	€ 1.815,00
Rhenen	35	19		54	€ 1.620,00	€ 1.620,00	€ 1.800,00
Rijssen/Nijverdal	27		13	40	€ 1.005,00	€ 1.005,00	€ 1.035,00
Rotterdam	5			5	€ 150,00	€ 150,00	€ 240,00
Schiedam	67		7	74	€ 2.115,00	€ 2.115,00	€ 2.265,00
Soest*				*		€ 1.600,00	€ 1.680,00
Tholen	56	12	2	70	€ 2.070,00	€ 2.070,00	€ 2.400,00
Varsseveld e.o.	320			320	€ 9.600,00	€ 9.600,00	€ 10.440,00
Veenendaal	66			66	€ 1.980,00	€ 1.980,00	€ 2.160,00
Velp	52	38		90	€ 2.700,00	€ 2.700,00	€ 2.820,00
Voorburg						€ 1.800,00	€ 1.800,00
Wageningen	35	8		43	€ 1.290,00	€ 1.290,00	€ 1.560,00
Wassenaar	165	56		221	€ 6.630,00	€ 6.630,00	€ 6.915,00
Westerkwartier	47		5	51	€ 1.470,00	€ 735,00	€ 720,00
Woubrugge/Nieuwveen	17	1		18	€ 540,00	€ 540,00	€ 600,00
Zeist	46	40		86	€ 2.580,00	€ 2.580,00	€ 2.580,00
Zuid-Kennemerland	32	2	9	43	€ 1.155,00	€ 1.155,00	€ 1.275,00
correcties vorig jaar							
Soest							€ 300,00
Voorburg						€ 705,00	
	2271	346	178	2794		€ 85.525,00	€ 90.060,00
Algemene Leden/Vrienden	96		4	100			
	2367	346	182	2894			

* Opgave aantal leden/begunstigers (te weten 38 betalende) is pas na einde boekjaar ontvangen

Bijlage C

		toezeggingen									
project	begin	eind	tijd	subs	totaal	uren WH	uren EG	uren intern	uren ext	kosten	totaal begroot
coördinator ssvg	1-sep-18	31-aug-19	12 mnd	SSVG	€ 12.460	192		€ 12.460,00			€ 12.460,00
Nieuwe Vrijheid	1-sep-16	aug-19	36 mnd	NBF/VPSB	€ 8.574	100		€ 6.500,00		€ 2.074,00	€ 8.574,00
Zielsplekken	1-mrt-18	31-aug-19	17 mnd	eigen	€ 7.765					€ 7.765,00	€ 7.765,00
ondersteuning VPSB	1-sep-18	31-aug-19	12 mnd	VPSB	€ 4.400		110	€ 4.400,00			€ 4.400,00
AV 2018	1-nov-18	1-dec-18	1 mnd	v Wermesk	€ 1.600					€ 1.600,00	€ 1.600,00
totaal					€ 34.799	292	110	€ 23.360,00	-	€ 11.439,00	€ 34.799,00
Com 3.0	1-sep-17	31-aug-19	24 mnd	VPSB	€ 16.055					€ 16.055,00	€ 16.055,00