



JAARREKENING 2019-2020

BEGROTING 2020-2021

Vrijzinnigen Nederland

Financieel Jaarverslag

Financieel verslag van het bestuur	1 - 2
Grondslagen voor de financiële verslaggeving	1 - 3
Beoordelingsverklaring accountant	1- 2
Jaarrekening:	
Balans per 31 augustus 2020	1
Staat van baten en lasten over 2019-2020	2 - 3
Toelichting op de balans	4 - 9
Toelichting op de staat van baten en lasten	10-13
Verslag van de financiële commissie van advies 2019-2020	1
Begroting:	
Toelichting bij de begroting	1
Begroting jaar 2020-2021	1- 6
Bijlagen:	
A	Specificatieoverzicht Effectenrekening Van Lanschot en certificaten aandelen Triodos Bank
B	Afdrachten afdelingen 2019-2020
C	Overzicht toezeggingen projecten 2020-2021

Vrijzinnigen Nederland
Paulus Borstraat 37
3812 TA 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 hebben Kantoor Kerkelijke Administratie (KKA) in Amersfoort en Van Ree Accountants in Doorn financiële diensten verleend. Het resultaat kwam in het afgelopen verenigingsjaar uit op negatief € 146.379 bij een begroot tekort van € 180.699. De grondslagen zijn dit boekjaar niet gewijzigd.

Balans

Financiële vaste activa (tussen haakjes de cijfers van het voorgaande boekjaar)

Het beleggingsbeleid is in dit boekjaar in overleg met de Financiële Commissie conform het beleggingsstatuut uitgevoerd. Er hebben geen verschuivingen plaatsgevonden tussen de vermogensbeheerders. Wel is er € 90.000 (€ 135.000) aan de portefeuille Van Lanschot onttrokken om in de benodigde liquiditeiten te voorzien. Doordat Van Lanschot met terugwerkende kracht de beheerfee heeft verlaagd is er ook een plus van € 1816 geboekt, waardoor het saldo onttrekkingen uitkomt op € 88.184. De waarde van de portefeuille bij Van Lanschot per balansdatum was € 1.346.293 (€1.424.969) en het rendement na aftrek van kosten was 0,6% (3,2%). De waarde van de certificaten Triodos per balansdatum was € 222.580 (€ 217.280) en het rendement over het boekjaar was 2,4% (1,1%). Door de corona-epidemie hebben de aandelenmarkten grote schommelingen laten zien. Het resultaat uit vermogen is daardoor onvoldoende om onze tekorten te dekken, maar we prijzen ons nog gelukkig met een kleine 'plus'. In bijlage A vindt u het overzicht van de portefeuilles.

Niet vrij besteedbare reserve opgeheven afdelingen en fondsen Ede

Dit jaar is de reserve vrijgevallen van afdeling Utrecht (€ 22.962). Anderzijds is de reserve gegroeid door het opheffen van de afdelingen Ameide en Ede. In overleg met afdeling Ede is de bestemming bepaald voor de resterende tegoeden (€ 344.971), te weten:

- € 10.000 per lid dat zich bij een andere afdeling of landelijk heeft aangemeld (€ 240.000);
- € 28.000 voor een fonds waaruit het pastoraat voor de overige oud-leden betaald wordt;
- € 29.000 voor een fonds waaruit de OVP periodiek een bijdrage ontvangt;
- € 47.971 in de reserve opgeheven afdelingen voor een periode van 10 jaar.

Staat van baten en lasten

Baten uit contributies

De baten zijn € 2.879 lager dan begroot door afname van het aantal leden. Deze tendens zet zich voort. In bijlage B vindt u het overzicht van het aantal leden per afdeling en algemeen.

Salarissen en vergoedingen

De personeelskosten kennen een jaarlijkse stijging. De totale personeelskosten zijn wel ruim binnen de begroting gebleven.

Kosten beheer en administratie

In de Kosten landelijk bestuur/commissies zijn € 7.893 notariskosten opgenomen voor het uitwerken van de nieuwe statuten. Onder Kosten website/publiciteit zijn ook de kosten opgenomen van Webmastery, dat voor ons de presentie in de social media verzorgt.

SSVG bijdrage en Jeugd- en jongerenwerk

Vrijzinnigen Nederland heeft dit boekjaar € 1.500 bijgedragen aan de SSVG en ook weer € 2.200 aan Zin in Opvoeding.

Overige baten

Er is dit jaar een nalatenschap ontvangen van € 11.819.

Overige lasten

Aan innovatiesubsidie is dit jaar € 4.565 uitgekeerd. In lijn met het besluit van de algemene vergadering is getracht het traject van innovatiesubsidie dit boekjaar af te ronden. Wij hebben berichten ontvangen dat door de corona-epidemie sommige activiteiten niet plaats hebben kunnen vinden. Mogelijk komt er later dus nog een enkele verrekening.

Projecten

Door de VPSB is ook dit jaar ten behoeve van ouderenwerk weer een bedrag van € 90.000 ter beschikking gesteld en aan de afdelingen doorgegeven.

Resultaatbestemming

Voorgesteld wordt om het resultaat over 2019-2020 (- € 111.912) als volgt te bestemmen:

Resultaat boekjaar 2019-2020	(- 134.896)
1. € 4.565 ten laste van de Innovatiereserve	(- 130.331)
2. € 556 ten laste van de P.A.H. de Boerreserve	(- 129.775)
3. € 20.000 ten laste van de reserve Opgeheven afdelingen (2 leden afd. Ede)	(-109.775)
4. € 22.962 ten laste van de reserve Opgeheven afdelingen (vrijval afd. Utrecht)	(- 86.813)
5. € 86.813 ten laste van de Algemene reserve	(0)

H. Rijken
penningmeester

Betaal- en spaarrekeningen per balansdatum

Van Lanschot betaalrekening	NL04 FVLB 0699 4619 01
Van Lanschot spaar- & depositorekening	NL04 FVLB 2016 7650 38

Beleggingsrekeningen per balansdatum

Van Lanschot vermogensbeheerrekening	NL85 FVLB 7000 4015 75
Triodos zakelijk beleggen	100316501
Oikocredit	8197016

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 met beursnotering

Ten beurse genoteerde aandelen, aandeloptyes 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.

Leningen u/g

De leningen u/g 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.

Vrijzinnigen Nederland

Vlottende activa

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.

Vrij besteedbare reserves

Bestemmingsreserves

De bestemmingsreserves hebben betrekking op delen van de reserve voor door het bestuur te bestemmen doeleinden. Bestedingen vanuit deze bestemmingsreserve worden via de staat van baten en lasten en vervolgens via de resultaatbestemming onttrokken aan deze bestemmingsreserve.

Niet vrij besteedbare reserves

Bestemmingsreserve Opgeheven afdelingen

Volgens de statuten zal van "Opgeheven afdelingen" een voordelig saldo gedurende 10 jaar ter beschikking blijven aan een in het werkgebied van deze afdeling op te richten nieuwe afdeling, dan wel ten goede komen aan de afdeling aan welke het werkgebied van de opgeheven afdeling toevalt. Om die reden wordt een voordelig saldo niet als bate verantwoord, maar rechtstreeks toegevoegd aan de bestemmingsreserve Opgeheven afdelingen. Bestedingen worden ook rechtstreeks onttrokken aan de bestemmingsreserve Opgeheven afdelingen en worden niet via de staat van baten en lasten verantwoord.

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 lasten. De lasten 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.

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

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 het *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.

Vrijzinnige Geloofsgemeenschap NPB
P/a Kantoor der Kerkelijke Administraties
T.a.v. de heer O. Velt
Postbus 675
3800 AR AMERSFOORT

Maarsbergseweg 20
3956 KW Leersum
Postbus 1
3956 ZR Leersum

T (0343) 41 59 40
leersum@vanreeacc.nl
www.vanreeacc.nl
KvK nr. 09068872

Leersum, 5 oktober 2020

Betreft: beoordelingsverklaring publicatie jaarrekening 2019/2020

Geacht bestuur,

Hierbij doen wij u de beoordelingsverklaring betreffende de publicatie jaarrekening 2019/2020 van de Vrijzinnige Geloofsgemeenschap NPB toekomen. Deze verklaring heeft betrekking op de publicatie jaarrekening 2019/2020, zoals wij deze van u hebben ontvangen. De jaarrekening bevat de volgende kerncijfers:

Balanstotaal per 31 augustus 2020	€ 1.685.547
Resultaat over 2019/2020	€ -146.379

Wij geven u hierbij toestemming onze beoordelingsverklaring betreffende de publicatie jaarrekening op te nemen in de publicatie jaarrekening 2019/2020.

Wij vertrouwen erop u hiermede van dienst te zijn geweest.

Met vriendelijke groet,
Van Ree Accountants

w.g.

drs. A.H.J. Kraaij
Registeraccountant

Bijlage: beoordelingsverklaring bij de publicatie jaarrekening 2019/2020

Maarsbergseweg 20
3956 KW Leersum
Postbus 1
3956 ZR Leersum

T (0343) 41 59 40
leersum@vanreeacc.nl
www.vanreeacc.nl
KvK nr. 09068872

BEOORDELINGSVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan: het bestuur van de Vrijzinnige Geloofsgemeenschap NPB

De bijgevoegde jaarrekening bestaat uit de balans per 31 augustus 2020, de staat van baten en lasten over de periode 1 september 2019 tot en met 31 augustus 2020 en de toelichting, waarin zijn opgenomen een overzicht van de gehanteerde grondslagen en andere toelichtingen.

De beoordeelde jaarrekening en onze beoordelingsverklaring daarbij

Wij hebben een goedkeurend oordeel verstrekt bij de beoordeelde jaarrekening over de periode 1 september 2019 tot en met 31 augustus 2020 van Vrijzinnige Geloofsgemeenschap NPB in onze beoordelingsverklaring van 28 september 2020.

Die beoordelingsverklaring bevat ook een benadrukking van de basis voor financiële verslaggeving en beperking in gebruik en verspreidingskring. De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de door het bestuur van de vereniging gekozen en beschreven grondslagen. De jaarrekening is opgesteld voor het bestuur en een beperkte kring van verenigingsleden. 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 en dient niet te worden verspreid aan of te worden gebruikt door anderen. Ons oordeel is niet aangepast als gevolg van deze aangelegenheid.

Verantwoordelijkheid van het bestuur

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening in overeenstemming met de grondslagen zoals beschreven in de beoordeelde jaarrekening.

Verantwoordelijkheid van de accountant

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een conclusie over de samengevatte jaarrekening op basis van onze werkzaamheden, uitgevoerd in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse Standaard 2400, 'Opdrachten tot het beoordelen van financiële overzichten'.

Leersum, 2 oktober 2020

Van Ree Accountants

w.g.

drs. A.H.J. Kraaij

Registeraccountant

1 BALANS PER 31 AUGUSTUS 2020

Na resultaatbestemming

	<u>31 augustus 2020</u>	<u>31 augustus 2019</u>
	€	€
ACTIVA		
Vaste activa		
01 Inventarissen	874	1.421
02 Financiële vaste activa	1.583.022	1.654.669
	<u>1.583.896</u>	<u>1.656.090</u>
Vlottende activa		
11 Kortlopende vorderingen	34.164	22.324
13 Geldmiddelen	67.487	27.920
	<u>101.651</u>	<u>50.244</u>
Totaal-Generaal	<u><u>1.685.547</u></u>	<u><u>1.706.334</u></u>

	<u>31 augustus 2020</u>	<u>31 augustus 2019</u>
	€	€
PASSIVA		
Reserves		
Vrij besteedbare reserves		
20 Algemene reserve	977.608	1.075.904
20 Continuïteitsreserve	359.121	359.121
20 Bestemmingsreserves	170.989	176.110
20 Herwaarderingsreserve eigen beleggingen	15.714	13.064
	<u>1.523.432</u>	<u>1.624.199</u>
Niet vrij besteedbare reserves		
20 Bestemmingsreserve Opgeheven afdelingen	59.889	29.448
	<u>1.583.321</u>	<u>1.653.647</u>
22 Bestemmingsfondsen	67.228	26.602
Vreemd vermogen		
24 Kortlopende schulden	34.998	26.085
Totaal-Generaal	<u><u>1.685.547</u></u>	<u><u>1.706.334</u></u>

STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER DE PERIODE**1 SEPTEMBER 2019 T/M 31 AUGUSTUS 2020**

	Werkelijk <u>1/9/19 - 31/8/20</u> €	Begroting <u>1/9/19 - 31/8/20</u> €	Werkelijk <u>1/9/18 - 31/8/19</u> €
Baten:			
83 Baten contributies en overige	77.121	80.000	83.260
Totale baten	<u>77.121</u>	<u>80.000</u>	<u>83.260</u>
Lasten landelijke organisatie			
41 Lasten huisvesting	14.055	13.600	15.736
46 Salarissen en vergoedingen	157.963	160.350	156.310
47 Kosten beheer en administratie	42.554	33.306	35.971
Totaal Lasten landelijke organisatie	<u>214.572</u>	<u>207.256</u>	<u>208.017</u>
50 Lasten landelijke activiteiten	26.402	22.500	23.236
Totaal lasten	<u>240.974</u>	<u>229.756</u>	<u>231.253</u>
Resultaat reguliere exploitatie	-163.853	-149.756	-147.993
58 Overige baten en lasten	6.808	-6.405	-15.050
Resultaat voor projecten	<u>-157.045</u>	<u>-156.161</u>	<u>-163.043</u>
Projecten			
Subsidies en giften projecten	128.994	163.139	134.157
Af: Subsidies en kosten projecten	-130.995	-173.427	-130.785
Projectresultaat	<u>-2.001</u>	<u>-10.288</u>	<u>3.372</u>
Resultaat incl. projecten	<u>-159.046</u>	<u>-166.449</u>	<u>-159.671</u>
Financiële baten en lasten			
Financiële baten	7.237	p.m.	18.170
(On)gerealiseerd res. effecten v. Lanschot	14.839	p.m.	43.042
Af: financiële lasten	-9.409	-14.250	-13.453
Financieel resultaat	<u>12.667</u>	<u>-14.250</u>	<u>47.759</u>
Resultaat	<u>-146.379</u>	<u>-180.699</u>	<u>-111.912</u>

	Werkelijk <u>1/9/19 - 31/8/20</u>	Begroting <u>1/9/19 - 31/8/20</u>	Werkelijk <u>1/9/18 - 31/8/19</u>
Resultaatbestemming:			
Reserve Project communicatie 2.0	0	-	-3.000
Innovatiereserve	-4.565	-9.905	-8.469
P.A.H. de Boerreserve	-556	-1.500	-6.651
Opgeheven afdelingen	-20.000	-	-
Opgeheven afdelingen	-22.962	-22.962	-100
Algemene reserve	-98.296	-146.332	-93.692
	<u>-146.379</u>	<u>-180.699</u>	<u>-111.912</u>

3 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 AUGUSTUS 2020

		<u>31 augustus 2020</u>	<u>31 augustus 2019</u>
		€	€
VASTE ACTIVA			
01 Inventarissen			
Aanschafwaarde:			
Meubilair	5.354		
Computerapparatuur	3.184		
	<u>8.538</u>		
Af: cumulatieve afschrijving	-7.117		
Boekwaarde inventarissen	<u>1.421</u>		
Af: afschrijving boekjaar	<u>-547</u>		
Boekwaarde		<u>874</u>	<u>1.421</u>
Afschrijving meubilair: 10%			
Afschrijving computerapparatuur: 20%			
02 Financiële vaste activa			
<u>Effecten</u>			
Van Lanschot Effecten *1)		<u>1.335.389</u>	<u>1.409.686</u>
<u>Eigen beleggingen</u>			
Oikocredit, aantal 80,09095		16.018	16.018
Triodosbank, aantal 2.649,760		<u>219.930</u>	<u>217.280</u>
		<u>235.948</u>	<u>233.298</u>
<u>Leningen u/g</u>			
Lening u/g Maarssen, 0% *2)		<u>11.685</u>	<u>11.685</u>
Totaal Financiële vaste activa		<u>1.583.022</u>	<u>1.654.669</u>

*1) Conform de grondslagen zijn de aandelen en 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.

	31 augustus 2020	31 augustus 2019
	€	€
VLOTTENDE ACTIVA		
11 Kortlopende vorderingen		
Afd. Soest	13.577	-
Afdrachten, nog te ontvangen 2017/2020	5.160	2.430
Algemene leden, nog te ontvangen	608	429
Dividendbelasting 2019/2020 en 2018/2019	2.876	3.638
Mennorode congres, vooruitbetaald	1.189	-
Huur, vooruitbetaald	972	944
De Mensenbieb, vooruitbetaald	675	-
AmFacility	122	-
Waarborgsom huur P. Borstraat	2.832	2.832
SSVG, uren W. Houwelingen	4.680	9.750
Depot Post.nl	651	651
Buma licentie 2018/2020	582	310
Abonnementen Mens en Tijd	0	440
Abonnementen Vrije Ruimte 2019 en 2020	240	0
Abonnementen Vrijheid altijd blijheid?	0	900
	<u>34.164</u>	<u>22.324</u>
13 Geldmiddelen		
Van Lanschot 69.94.61.901	56.583	12.637
Van Lanschot 700.04.01.575 Effectenrekening	10.904	15.283
	<u>67.487</u>	<u>27.920</u>

	31 augustus 2020	31 augustus 2019
	€	€
RESERVES		
<u>Vrij besteedbare reserves</u>		
20 Algemene reserve	977.608	1.075.904
20 Continuïteitsreserve	359.121	359.121
Innovatiereserve	35.599	40.164
P.A.H. de Boereserve	102.390	102.946
Reserve Project communicatie 2.0	3.000	3.000
Reserve nieuw beleid	30.000	30.000
20 Totaal Bestemmingsreserves	170.989	176.110
20 Herwaarderingsreserve eigen beleggingen	15.714	13.064
	1.523.432	1.624.199
20 Algemene reserve		
Stand per 1 september	1.075.904	1.169.596
Af: resultaatbestemming boekjaar	-98.296	-93.692
Stand per 31 augustus	977.608	1.075.904
20 Continuïteitsreserve		
Stand per 1 september	359.121	359.121
Stand per 30 juni	359.121	359.121
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		
<u>Innovatiereserve</u>		
Stand per 1 september	40.164	48.633
Af: resultaatbestemming	-4.565	-8.469
Stand per 31 augustus	35.599	40.164

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.

	31 augustus 2020	31 augustus 2019
	€	€
<u>P.A.H. de Boerreserve</u>		
Stand per 1 september	102.946	109.597
Af: resultaatbestemming	-556	-6.651
Stand per 31 augustus	<u>102.390</u>	<u>102.946</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	3.000	6.000
Af: resultaatbestemming	0	-3.000
Stand per 31 augustus	<u>3.000</u>	<u>3.000</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. 3.000 is bestemd voor een (extra) magazine onder auspiciën van ons Vrijzinnig platform.

Reserve nieuw beleid

Stand per 1 september	30.000	30.000
Af: resultaatbestemming	0	0
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.

20 Herwaarderingsreserve eigen beleggingen

Stand per 1 september	13.064	15.713
Bij/Af: Triodosbank	2.650	-2.649
Stand per 31 augustus	<u>15.714</u>	<u>13.064</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.

	31 augustus 2020	31 augustus 2019
	€	€
<u>Niet vrij besteedbare reserves</u>		
<u>Opgeheven afdelingen</u>		
<u>(cfm. artikel 13 lid 2 van de statuten)</u>		
Stand per 1 september	29.448	30.224
Bij: opheffing afd. Ede	344.971	-
Bij: opheffing afd. Ameide/Tienhoven	5.857	-
Af: Fonds Ede-OVP	-29.000	-
Af: Fonds Ede-Pastoraat	-28.000	-
Af: uitkeringen afdelingen	-220.000	-
Af: resultaatbestemming i.v.m. algemene leden	-20.000	-
Af: vrijval Zevenhuizen 2008/2009 naar Res. bestemming	-	-100
Af: vrijval Utrecht 2009/2010 naar Res. Bestemming	-22.962	-
Af: kosten pastoraat	-425	-676
Stand per 31 augustus	<u>59.889</u>	<u>29.448</u>

Dit saldo kan als volgt worden gespecificeerd:

Utrecht 2009/2010	0	22.962
Elburg 2014/2015	220	220
Amstelveen 2015/2016	6.266	6.942
Ede 2019/2020	47.971	-
Ameide/Tienhoven 2019/2020	5.857	-
Af: kosten pastoraat	-425	-676
	<u>59.889</u>	<u>29.448</u>

Volgens de statuten zal een voordelig saldo van een afdeling na 10 jaar vrijvallen via de resultaatbestemming.

22 Bestemmingsfondsen

VPSB Fonds ouderen onderzoek pastoraat	26.602	26.602
Fonds Ede-OVP	19.000	0
Fonds Ede-Pastoraat	21.626	0
	<u>67.228</u>	<u>26.602</u>

VPSB Fonds ouderen onderzoek pastoraat

Stand per 1 september	26.602	26.322
Bij: restantbijdrage IKON-pastoraat	-	280
Stand per 31 augustus	<u>26.602</u>	<u>26.602</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.

	31 augustus 2020	31 augustus 2019
	€	€
Fonds Ede-OVP		
Stand per 1 september	0	0
Bij: ontvangen van Ede	29.000	-
Af: onttrekkingen	-10.000	-
Stand per 31 augustus	<u>19.000</u>	<u>0</u>

Dit fonds is op verzoek en met middelen van de opgeven afdeling Ede ingesteld om het Opleidingsinstituut OVP gedurende een aantal jaren te steunen.

Fonds Ede-Pastoraat		
Stand per 1 september	0	0
Bij: ontvangen van Ede	28.000	-
Af: onttrekkingen	-6.374	-
Stand per 31 augustus	<u>21.626</u>	<u>0</u>

Dit fonds is op verzoek en met middelen van de opgeven afdeling Ede ingesteld om het het pastoraat te verzorgen voor die leden die zich niet aan een andere vrijzinnige vereniging hebben verbonden.

VREEMD VERMOGEN

24 Kortlopende schulden

Reservering vak.geld/eindejaarsuitkering incl. soc.lasten	9.653	9.491
SSVG nota 9-9-19 Nieuwe vrijheid, restitutie	6.630	-
Loonheffing	3.852	3.946
Kosten jaarrekening incl. beoordeling	8.440	8.145
ADS, bijdrage Zin in opvoeding	2.200	-
Beheerkosten effecten	1.700	2.200
Webmastery, augustus	1.210	1.210
Afd. Doorn, restitutie	990	-
Vooruitontvangen t.b.v. AV	38	0
Overige	285	1.093
	<u>34.998</u>	<u>26.085</u>

Niet uit de balans blijkende verplichtingen

Er is een huurovereenkomst gesloten met de heer A.C. Leeman inzake het pand van de Paulus Borstraat 37 te Amersfoort voor een periode van 5 jaar vanaf 1 december 2018, met recht op verlenging van 1 keer 2 jaar. De huur bedraagt vanaf 1 december 2019 € 11.330,- en wordt jaarlijks geïndexeerd.

4 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER DE PERIODE
1 SEPTEMBER 2019 T/M 31 AUGUSTUS 2020

	Werkelijk <u>1/9/19 - 31/8/20</u> €	Begroting <u>1/9/19 - 31/8/20</u> €	Werkelijk <u>1/9/18 - 31/8/19</u> €
83 Baten contributies en overige			
831 Contributies afdelingen	73.742	76.000	79.805
832 Contributies algemene leden	<u>3.379</u>	<u>4.000</u>	<u>3.455</u>
	<u><u>77.121</u></u>	<u><u>80.000</u></u>	<u><u>83.260</u></u>

	Werkelijk 1/9/19 - 31/8/20 €	Begroting 1/9/19 - 31/8/20 €	Werkelijk 1/9/18 - 31/8/19 €
41 Lasten huisvesting			
413 Onderhoud	2.371	1.500	935
4135 Kosten verhuizing	-	500	7.054
414 Inventarisverzekering	108	100	98
Onderhoud, belastingen/verzekeringen	2.479	2.100	8.087
416 Huur	11.576	11.500	11.354
419 Retour waarborgsom Spoorstraat	-	-	-3.705
	<u>14.055</u>	<u>13.600</u>	<u>15.736</u>

46 Salarissen en vergoedingen

463 Salarissen excl. projecten *1)	113.832	115.000	111.132
464 Sociale lasten, pensioenpremie excl. proj. *1)	30.459	29.000	29.734
466 Verzuimverzekering	5.208	5.000	4.954
467 Reis- en verblijfkosten	5.525	6.500	6.804
468 Overige personeelskosten	517	850	1.514
469 Deskundigheidsbevordering	2.422	4.000	2.172
	<u>157.963</u>	<u>160.350</u>	<u>156.310</u>

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

47 Kosten beheer en administratie

471 Kosten landelijk bestuur/commissies *1)	11.483	10.000	12.685
4715 Kosten algemene vergaderingen	4.725	5.000	1.699
4718 Kosten Vrijzinnig Platform	0	500	-
472 Kantoorart., drukwerk en porti	7.848	6.000	8.560
473 Kosten telefoon en internet	1.176	1.400	1.120
474 Kosten (loon)administratie	5.611	5.750	5.453
475 Kosten jaarrekening	3.600	3.450	3.317
476 Aansprakelijkheidsverz./WEGAM	505	800	505
477 Communicatiekosten	-	300	409
477 Afschrijving inventarissen	547	656	743
477 Boekverlies inventaris buiten gebruik	0	0	534
478 Kosten website/publiciteit *2)	9.817	3.750	3.942
479 Abonnementen en boeken	491	700	691
4799 Doorberekend aan projecten	-3.249	-5.000	-3.687
	<u>42.554</u>	<u>33.306</u>	<u>35.971</u>

*1) kosten Zuidbroek 7.893

*2) incl. bijdrage Donandi 5.250

	Werkelijk 1/9/19 - 31/8/20 €	Begroting 1/9/19 - 31/8/20 €	Werkelijk 1/9/18 - 31/8/19 €
50 Lasten landelijke activiteiten			
Lasten Vrije Ruimte (na medio 2019 dig.)	9.029	7.100	11.882
Af: Bijdragen Ruimte/Magazine	-450	-	-1.930
Bijdragen publicaties per saldo	845	-	-
	<u>9.424</u>	<u>7.100</u>	<u>9.952</u>
Lidmaatschappen organisaties	6.468	5.700	5.878
Conventkosten minus bijdragen	6.810	6.000	5.206
SSVG-bijdrage	1.500	1.500	-
Zinweb/Zinprofiel/Jeugd- en jongeren	2.200	2.200	2.200
	<u>26.402</u>	<u>22.500</u>	<u>23.236</u>
58 Overige baten en lasten			
585 Overige baten			
Overige giften	110	PM	655
Ontvangen nalatenschap	11.819	5.000	-
Ontvangen van afd Ede tbv Fonds Ede-OVP	29.000	29.000	-
Ontvangen van afd Ede tbv Fonds Ede-Pastoraat	28.000	-	-
	<u>68.929</u>	<u>34.000</u>	<u>655</u>
586 Overige lasten			
P.A.H. de Boerreserve, overige kosten	556	1.500	6.651
Ontvangen van afd Ede tbv Fonds Ede-OVP	29.000	29.000	-
Ontvangen van afd Ede tbv Fonds Ede-Pastoraat	28.000	-	-
Innovatiesubsidie afd. (rest toegekend budget)	4.565	9.905	8.469
Dotatie restantbijdr. IKON VPSB Fonds	-	-	280
Overige	0	-	305
	<u>62.121</u>	<u>40.405</u>	<u>15.705</u>
58 Overige baten minus lasten	<u>6.808</u>	<u>-6.405</u>	<u>-15.050</u>
Projecten			
Subsidies en giften projecten			
VPSB subsidie ouderenzorg	90.000	90.000	90.000
Giften projecten *1)	38.994	73.139	27.860
Giften projecten vorig boekjaar	-	-	16.297
	<u>128.994</u>	<u>163.139</u>	<u>134.157</u>

	Werkelijk <u>1/9/19 - 31/8/20</u> €	Begroting <u>1/9/19 - 31/8/20</u> €	Werkelijk <u>1/9/18 - 31/8/19</u> €
Kosten projecten			
VPSB subsidie ouderenzorg	90.000	90.000	90.000
Salarissen incl. lasten (overige projecten)	19.750	19.243	22.035
Overige lasten harde projecten *1)	21.245	64.184	18.750
	<u>130.995</u>	<u>173.427</u>	<u>130.785</u>
Projectresultaat (nadelig/voordelig)	-2.001	-10.288	3.372

*1) conform overzicht harde projecten, St. Vrijzinnige fondsen e.a.

Financiële baten en lasten

81 Financiële baten

816 Dividend aandelen	7.237	p.m.	18.167
817 Overige interestbaten	-	p.m.	3
	<u>7.237</u>	<u>p.m.</u>	<u>18.170</u>

584 (On)gerealiseerd res. effecten v. Lanschot	<u>14.839</u>	<u>p.m.</u>	<u>43.042</u>
---	---------------	-------------	---------------

48 Bankkosten

481 Interest- en bankkosten	242	450	707
482 Beheerloon effecten	9.167	13.800	12.746
	<u>9.409</u>	<u>14.250</u>	<u>13.453</u>

Financieel resultaat	12.667	-14.250	47.759
-----------------------------	---------------	----------------	---------------

Verslag van de Financiële Commissie van Advies 2019-2020

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 Algemeen Reglement uitgewerkt.
2. De Commissie bestaat uit de heren L.A. Oggel en P.C. Vis.
3. Op 28 september 2020 heeft de Financiële Commissie in aanwezigheid van de accountant, Van Ree Accountants, een afgevaardigde van het Kantoor der kerkelijke Administraties (KKA), de voorzitter D. von Meijenfeldt en de penningmeester H. Rijken het financiële jaarverslag besproken.
4. Ook dit jaar is door de accountant een zogenoemde beoordelingsverklaring afgegeven waarmee hij verklaart dat de jaarrekening 2019-2020 plausibel lijkt.
5. In het voorgaande verslag van de Financiële Commissie werd aanbevolen om artikel 34a lid 2b ter herzien omdat aldaar gesteld wordt dat er een goedkeurende verklaring van de controlerend accountant aanwezig moet zijn. Deze wijziging zal geëffectueerd worden als de door het bestuur voorgestelde wijzigingen op de Algemene Leden Vergadering goedgekeurd worden.
6. De commissie beveelt aan om zo spoedig mogelijk een besluit te nemen over de te volgen beleggingsstrategie en het beleggingsstatuut dienovereenkomstig te herzien.
7. De commissie beveelt aan om de betalingsbevoegdheid van de penningmeester aan te passen door betalingen van bedragen boven een bepaald niveau te doen ondertekenen door een tweede bestuurslid.
8. Het conceptbeleidsplan 2020-2025 is ten tijde van de bespreking van de jaarcijfers nog niet helemaal ANBI-proef, omdat het nog niet aan alle eisen is voldaan die de Belastingdienst stelt. Het bestuur neemt op zich om het beleidsplan daarop aan te passen alvorens het ter goedkeuring aan de algemene vergadering wordt voorgelegd.
9. Op grond van de jaarstukken, de begroting en de rapportage van de accountant, adviseert de Commissie de Algemene Leden Vergadering 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

L. A. Oggel

P. C. Vis

TOELICHTING BIJ DE BEGROTING

Inleiding

Het bestuur heeft met ondersteuning van het landelijk bureau afgelopen periode gewerkt aan een nieuw beleidsplan voor de periode 2020-2025, met daarin ook een financiële paragraaf. De daar geformuleerde uitgangspunten zijn vertaald in deze begroting.

Het bereiken van een sluitende begroting zal ook in 2019-2020 niet haalbaar zijn, dus het resultaat uit vermogen (PM opgenomen bij Financiële baten) blijft onverminderd hard nodig om alle structurele activiteiten van de vereniging te bekostigen.

Baten landelijke organisatie

Afdrachten/contributies

In het beleidsplan zijn hiervoor twee voorstellen opgenomen:

- voor het eerst sinds 2011 wordt de contributie per lid en begunstiger met € 5 verhoogd;
- als begunstiger wordt iedereen aangemerkt die een lokale vereniging structureel steunt.

Lasten landelijke organisatie

Personeelskosten

Dit betreft de vaste bureauformatie. De personeelskosten voor de uitvoering van projecten zijn bij Projecten begroot. Het budget voor deskundigheidsbevordering is in lijn met het nieuwe beleidsplan verlaagd van € 4.000 naar € 3.000.

Lasten landelijke activiteiten

Vrije Ruimte

Nu Vrije Ruimte steeds meer digitaal wordt verspreid, zijn de kosten lager begroot (€ 6.000).

Lidmaatschappen organisaties

In lijn met het beleidsplan zijn twee lidmaatschappen geschrapt (IKOS en IARF) en is er één bij gekomen (Humanistische Alliantie). Helaas vraagt het CIO nu een fors hogere bijdrage (vanwege ANBI, AVG en corona), waardoor de post Lidmaatschappen organisaties toch is gestegen.

Stichting Samenwerking Vrijzinnig Gedachtegoed (SSVG) en Jeugd en Jongerenwerk

De jaarlijkse bijdragen zijn ongewijzigd, respectievelijk € 1.500 en € 2.200.

Overige lasten

Innovatiesubsidie afdelingen

De Algemene Vergadering heeft het voorstel overgenomen om de innovatiesubsidie te stoppen. Getracht is om alle opstaande activiteiten en posten in het afgelopen boekjaar af te ronden, maar door corona is dat niet helemaal gelukt. Er zou nog een klein bedrag na kunnen komen, maar dat is in dit stadium niet te begroten.

Projecten

Subsidies en kosten

Projecten worden uitgevoerd als daar externe financiering voor is gevonden (zie bijlage C). Voor de voorbereiding en organisatie van het 150-jarig jubileum is door de VPSB een subsidie gegeven. Nu het jubileum in de gewenste vorm niet door kan gaan, wordt gezocht naar en overlegd over nieuwe vormen. In het projectoverzicht zijn de kosten voor alsnog gelijkgesteld aan het actuele budget. Voor het project 'zielsplekken' is dat ook gedaan, omdat ook daarvan de invulling nog niet uitgekristalliseerd is.

H. Rijken, penningmeester

1 **BEGROTE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER DE PERIODE**
1 SEPTEMBER 2020 T/M 31 AUGUSTUS 2021

	Begroting 1/9/20 - 31/8/21 €	Werkelijk 1/9/19 - 31/8/20 €	Begroting 1/9/19 - 31/8/20 €
Baten:			
83 Baten contributies en overige	91.000	77.121	80.000
Totale baten	<u>91.000</u>	<u>77.121</u>	<u>80.000</u>
Lasten landelijke organisatie			
41 Lasten huisvesting	12.706	14.055	13.600
46 Salarissen en vergoedingen	160.446	157.963	160.350
47 Kosten beheer en administratie	45.279	42.554	33.306
Totaal Lasten landelijke organisatie	<u>218.431</u>	<u>214.572</u>	<u>207.256</u>
50 Lasten landelijke activiteiten	22.568	26.402	22.500
Totaal lasten	<u>240.999</u>	<u>240.974</u>	<u>229.756</u>
Resultaat reguliere exploitatie	<u>-149.999</u>	<u>-163.853</u>	<u>-149.756</u>
58 Overige baten en lasten	-1.500	6.808	-6.405
Resultaat voor projecten	<u>-151.499</u>	<u>-157.045</u>	<u>-156.161</u>
Projecten			
Subsidies en giften projecten	149.527	128.994	163.139
Af: Subsidies en kosten projecten	-142.936	-130.995	-173.427
Projectresultaat	<u>6.591</u>	<u>-2.001</u>	<u>-10.288</u>
Resultaat incl. projecten	<u>-144.907</u>	<u>-159.046</u>	<u>-166.449</u>
Financiële baten en lasten			
Financiële baten	PM	7.237	PM
(On)gerealiseerd res. effecten v. Lanschot	PM	14.839	PM
Af: financiële lasten	-9.300	-9.409	-14.250
Financieel resultaat	<u>-9.300</u>	<u>12.667</u>	<u>-14.250</u>
Resultaat	<u>-154.207</u>	<u>-146.379</u>	<u>-180.699</u>

	Begroting <u>1/9/20 - 31/8/21</u>	Werkelijk <u>1/9/19 - 31/8/20</u>	Begroting <u>1/9/19 - 31/8/20</u>
Resultaatbestemming:			
Algemene reserve	-152.707	-98.296	-146.332
Innovatiereserve, onttrekking	-	-4.565	-9.905
P.A.H. de Boerreserve, onttrekking	-1.500	-556	-1.500
Opgeheven afdelingen, onttrekking	-	-20.000	-
Opgeheven afdelingen, onttrekking	-	-22.962	-22.962
	<u>-154.207</u>	<u>-146.379</u>	<u>-180.699</u>

2 TOELICHTING OP DE BEGROTE STAAT VAN BATEN EN LASTEN
OVER DE PERIODE 1 SEPTEMBER 2020 T/M 31 AUGUSTUS 2021

	Begroting <u>1/9/20 - 31/8/21</u> €	Werkelijk <u>1/9/19 - 31/8/20</u> €	Begroting <u>1/9/19 - 31/8/20</u> €
83 Baten contributies en overige			
831 Contributies afdelingen	88.000	73.742	76.000
832 Contributies algemene leden	3.000	3.379	4.000
	<u>91.000</u>	<u>77.121</u>	<u>80.000</u>

	Begroting 1/9/20 - 31/8/21 €	Werkelijk 1/9/19 - 31/8/20 €	Begroting 1/9/19 - 31/8/20 €
41 Lasten huisvesting			
413 Onderhoud	750	2.371	1.500
4135 Kosten verhuizing	-	-	500
414 Inventarisverzekering	110	108	100
Onderhoud, belastingen/verzekeringen	860	2.479	2.100
416 Huur *1)	11.846	11.576	11.500
	<u>12.706</u>	<u>14.055</u>	<u>13.600</u>

*1) vanaf februari 2021 € 998 per maand

46 Salarissen en vergoedingen

463 Salarissen excl. projecten *1)	117.146	113.832	115.000
464 Sociale lasten, pensioenpremie excl. proj. *1)	30.000	30.459	29.000
466 Verzuimverzekering	4.800	5.208	5.000
467 Reis- en verblijfkosten	5.000	5.525	6.500
468 Overige personeelskosten	500	517	850
469 Deskundigheidsbevordering	3.000	2.422	4.000
	<u>160.446</u>	<u>157.963</u>	<u>160.350</u>

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

47 Kosten beheer en administratie

471 Kosten landelijk bestuur/commissies	12.000	11.483	10.000
4715 Kosten algemene vergaderingen	5.000	4.725	5.000
4718 Kosten Vrijzinnig Platform	500	-	500
472 Kantoorart., drukwerk en porti	4.400	7.848	6.000
473 Kosten telefoon en internet	1.500	1.176	1.400
474 Kosten (loon)administratie	5.858	5.611	5.750
475 Kosten jaarrekening	3.675	3.600	3.450
476 Aansprakelijkheidsverz./WEGAM	600	505	800
477 Communicatiekosten	10.000	-	-
477 Afschrijving inventarissen	446	547	300
477 Boekverlies inventaris buiten gebruik	-	-	656
478 Kosten website/publiciteit	6.000	9.817	3.750
479 Abonnementen en boeken	300	491	700
4799 Doorberekend aan projecten	-5.000	-3.249	-5.000
	<u>45.279</u>	<u>42.554</u>	<u>33.306</u>

	Begroting 1/9/20 - 31/8/21 €	Werkelijk 1/9/19 - 31/8/20 €	Begroting 1/9/19 - 31/8/20 €
50 Lasten landelijke activiteiten			
Lasten Vrije Ruimte (na 2019 grotendeels dig.)	6.000	9.029	7.100
Af: Bijdragen Ruimte/Magazine	-	-450	-
Af: Bijdragen publicaties	-	845	-
	<u>6.000</u>	<u>9.424</u>	<u>7.100</u>
Lidmaatschappen organisaties	7.868	6.468	5.700
Conventkosten minus bijdragen	5.000	6.810	6.000
SSVG-bijdrage	1.500	1.500	1.500
Zinweb/Zinprofiel/Jeugd- en jongeren	2.200	2.200	2.200
	<u>22.568</u>	<u>26.402</u>	<u>22.500</u>
58 Overige baten en lasten			
585 Overige baten			
Overige giften	-	110	PM
Ontvangen nalatenschap	-	11.819	5.000
Ontvangen van afd. Ede tbv Fonds Ede-OVP	-	29.000	29.000
Ontvangen van afd. Ede tbv Fonds Ede-Pastoraat	-	28.000	
Overige baten	-	-	-
	<u>0</u>	<u>68.929</u>	<u>34.000</u>
*1) a.g.v. stelselwijziging 2018-2019 onttrokken aan de Bestemmingsreserve			
586 Overige lasten			
P.A.H. de Boerreserve, overige kosten	1.500	556	1.500
Ontvangen van afd Ede tbv Fonds Ede-OVP	-	29.000	29.000
Ontvangen van afd Ede tbv Fonds Ede-Pastoraat	-	28.000	-
Innovatiesubsidie afd. (rest toegekend budget)	-	4.565	9.905
Dotatie restantbijdr. IKON VPSB Fonds	-	-	-
Overige	-	0	-
	<u>1.500</u>	<u>62.121</u>	<u>40.405</u>
58 Overige baten minus lasten	<u>-1.500</u>	<u>6.808</u>	<u>-6.405</u>

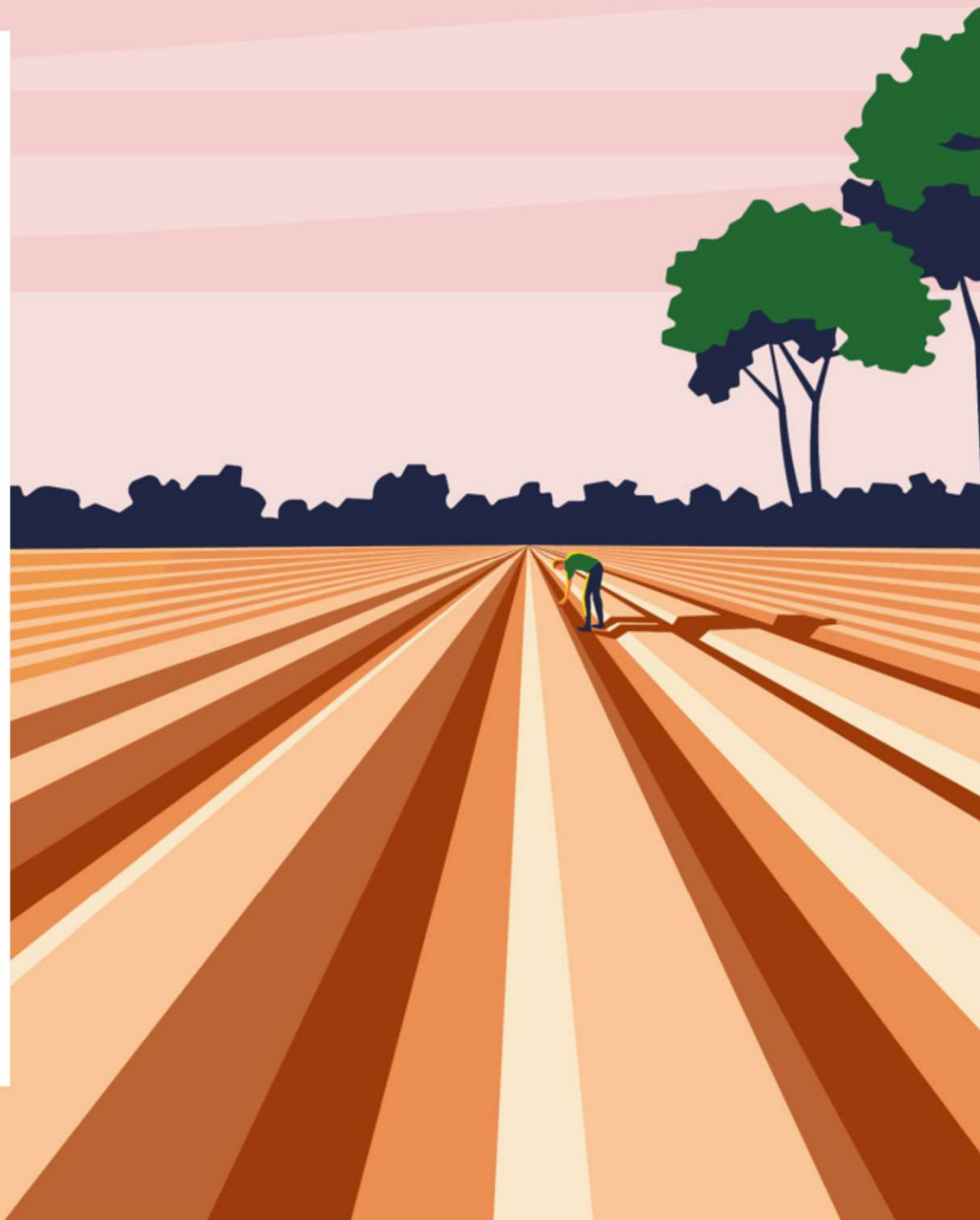
	Begroting <u>1/9/20 - 31/8/21</u>	Werkelijk <u>1/9/19 - 31/8/20</u>	Begroting <u>1/9/19 - 31/8/20</u>
Projecten			
Subsidies en giften projecten			
VPSB subsidie ouderenzorg	90.000	90.000	90.000
Toegezegde giften projecten *1)	59.527	38.994	73.139
Giften projecten vorig boekjaar	-	-	-
	<u>149.527</u>	<u>128.994</u>	<u>163.139</u>
Kosten projecten			
VPSB subsidie ouderenzorg	90.000	90.000	90.000
Salarissen incl. lasten (overige projecten) :	18.630	19.750	19.243
Overige lasten harde projecten *1)	34.306	21.245	64.184
	<u>142.936</u>	<u>130.995</u>	<u>173.427</u>
Projectresultaat (voordelig/nadelig)	6.591	-2.001	-10.288
*1) conform overzicht harde projecten			
Financiële baten en lasten			
81 Financiële baten			
814 Obligatierente	PM	-	PM
816 Dividend aandelen	PM	7.237	PM
817 Overige interestbaten	PM	-	PM
	<u>PM</u>	<u>7.237</u>	<u>PM</u>
584 (On)gerealiseerd res. effecten v. Lanschot	<u>PM</u>	<u>14.839</u>	<u>PM</u>
48 Bankkosten			
481 Interest- en bankkosten	300	242	450
482 Beheerloon effecten	9.000	9.167	13.800
	<u>9.300</u>	<u>9.409</u>	<u>14.250</u>
Financieel resultaat	-9.300	12.667	-14.250



Van Lanschot
SINDS 1737

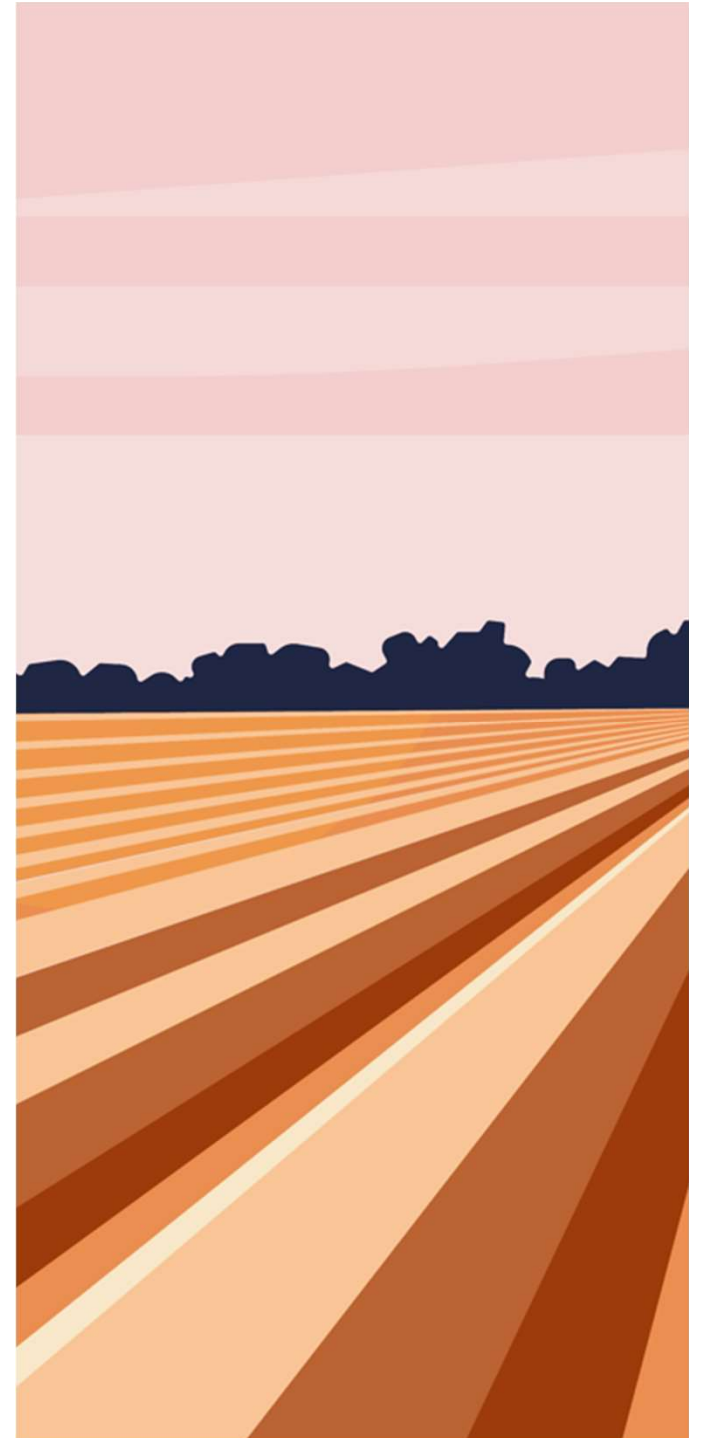
Vrijzinnige Geloofsgemeenschap NPB

Amsterdam, 31 augustus 2020



Inhoud

- Vermogensontwikkeling
- Vermogensverdeling
- Rendement
- Transactie overzicht



Vermogensontwikkeling

Waarde portefeuille per 31-08-2019		1.424.969
Koersresultaat		14.876
Saldo opgelopen rente		-
Netto inkomsten		6.151
Coupons	-	
Dividenden	6.151	
Overige inkomsten	-	
Kosten		-11.520
Beheervergoeding	-11.520	
Bewaarloon		
Overige kosten		
Beleggingsresultaat		9.780
Saldo stortingen en onttrekkingen		-88.184
Stortingen		
Onttrekkingen	-88.184	
Waarde portefeuille per 31-08-2020		1.346.293

Toelichting op het koersresultaat		
Gerealiseerd koersresultaat op basis van kostprijs		40.049
Mutatie ongerealiseerd koersresultaat		-25.173
Ongerealiseerd koersresultaat per 31-08-2019	81.351	
Ongerealiseerd koersresultaat per 31-08-2020	56.178	
Totaal koersresultaat		14.876

Toelichting op het saldo opgelopen rente		
Mutatie opgelopen rente		-
Opgelopen rente per 31-08-2019	-	
Opgelopen rente per 31-07-2020	-	
Mutatie meegekochte en verkochte rente		-
Meegekochte rente	-	
Meeverkochte rente	-	
Totaal saldo opgelopen rente		-



Vermogensontwikkeling

Waarde portefeuille per 31 augustus 2019	1.424.969
Saldo opgelopen rente	-
Netto inkomsten (dividenden)	6.151
Directe kosten inclusief BTW	-11.520
Koersresultaat	14.876
Stortingen / onttrekkingen	-88.183
Waarde portefeuille per 31 juli 2020	1.346.293



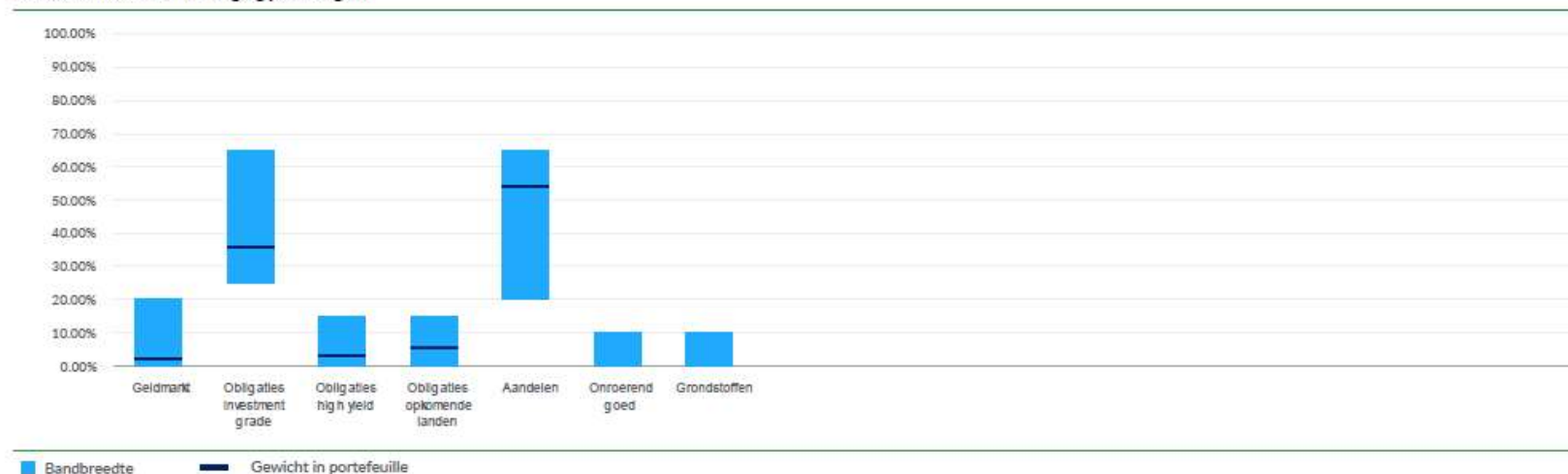
Vermogensverdeling inclusief bandbreedtes beleggingsafspraken

(31 augustus 2020)

Bandbreedte en actuele gewing per categorie

Vermogenscategorie	Vermogensverdeling per categorie		Vermogensverdeling inclusief allocatiefonds		Min.	Max.
	Marktwaaarde	%	Marktwaaarde	%		
Geldmarkt	28.607,75	2,12%	29.110,72	2,16%	0%	20%
Obligaties investment grade	493.765,54	36,68%	479.855,09	35,64%	25%	65%
Obligaties high yield	40.533,78	3,01%	40.533,78	3,01%	0%	15%
Obligaties opkomende landen	74.087,69	5,50%	74.087,69	5,50%	0%	15%
Aandelen	630.707,71	46,85%	722.705,25	53,68%	20%	65%
Onroerend goed	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0%	10%
Grondstoffen	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0%	10%
Actieve allocatie	78.590,07	5,84%	0,00	0,00%	0%	10%

Bandbreedte en actuele gewing per categorie



Rendement (boekjaar 31 augustus 2019 tot en met 31 augustus 2020)

Start Date	31-08-2019	End Date	31-08-2020
Valuation Currency	EUR	Period	1 Month(s)
Return Type	Total Net Return	Performance Type	TWRR

DETAILS

Date ▼	Capital Change	Value	Net Value	Period	Performance
31-08-2019	0,00 EUR	1.424.969,19 EUR	0,00 EUR	0,00 %	0,00 %
30-09-2019	0,00 EUR	1.450.607,42 EUR	25.638,23 EUR	1,80 %	1,80 %
31-10-2019	-39.999,91 EUR	1.407.141,31 EUR	-3.466,20 EUR	-0,24 %	1,56 %
30-11-2019	0,00 EUR	1.427.235,43 EUR	20.094,12 EUR	1,43 %	3,01 %
31-12-2019	0,00 EUR	1.437.160,44 EUR	9.925,01 EUR	0,70 %	3,72 %
31-01-2020	0,00 EUR	1.440.430,24 EUR	3.269,79 EUR	0,23 %	3,96 %
29-02-2020	0,00 EUR	1.381.834,38 EUR	-58.595,86 EUR	-4,07 %	-0,27 %
31-03-2020	0,00 EUR	1.238.410,70 EUR	-143.423,68 EUR	-10,38 %	-10,62 %
30-04-2020	1.815,98 EUR	1.307.723,02 EUR	67.496,34 EUR	5,44 %	-5,76 %
31-05-2020	0,00 EUR	1.341.377,82 EUR	33.654,80 EUR	2,57 %	-3,33 %
30-06-2020	0,00 EUR	1.364.990,03 EUR	23.612,21 EUR	1,76 %	-1,63 %
31-07-2020	0,00 EUR	1.370.803,06 EUR	5.813,03 EUR	0,43 %	-1,21 %
31-08-2020	-50.000,00 EUR	1.346.292,53 EUR	25.489,47 EUR	1,85 %	0,61 %
	-88.183,93 EUR		9.507,27 EUR		0,61 %



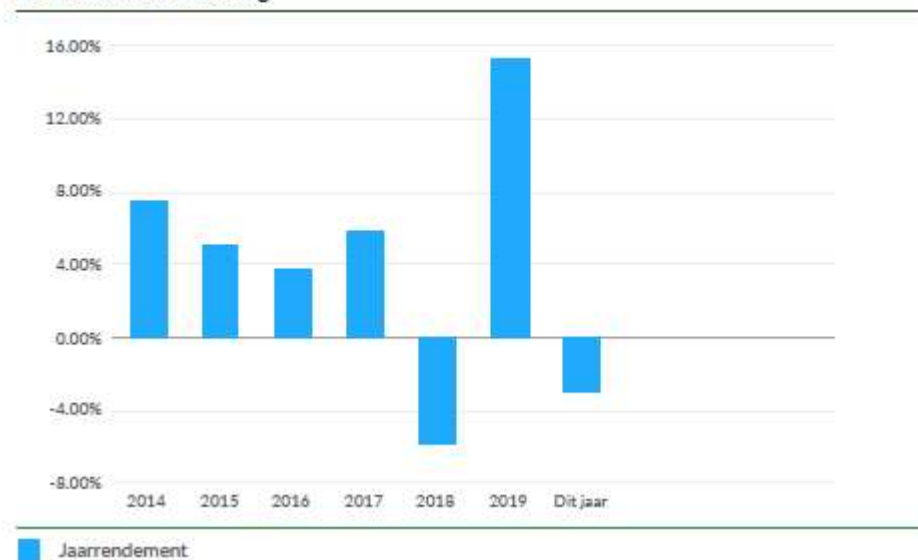
Rendement (langjarig rendement)

Portefeuilleontwikkeling

	Vermogen (einde periode)	Stortingen/ onttrekkingen	Resultaat	Rendement	Cumulatief rendement
2014	1.754.798,50	-290.000,00	135.992,54	7,45%	7,45%
2015	1.794.366,30	-50.000,00	89.567,80	5,09%	12,92%
2016	1.684.936,70	-170.000,00	60.570,40	3,70%	17,10%
2017	1.557.740,45	-220.000,00	92.803,75	5,93%	24,05%
2018	1.355.422,78	-115.000,00	-87.317,67	-5,86%	16,79%
2019	1.437.160,44	-119.999,91	201.737,57	15,31%	34,67%
Dit jaar	1.346.292,53	-48.184,02	-42.683,89	-3,00%	30,63%

Cumulatief rendement vanaf 31-12-2013

Rendementsontwikkeling



Transactieoverzicht

Zie separaat excel-bestand.



Disclaimer

De informatie die is opgenomen in deze publicatie is uitsluitend bestemd voor algemene doeleinden. Met uw individuele specifieke omstandigheden is geen rekening gehouden. De informatie kan niet worden beschouwd als een juridisch, financieel, fiscaal of ander professioneel advies. Wij adviseren u op grond van de informatie niet meteen tot actie over te gaan en voorafgaand aan uw eventuele actie eerst deskundig advies in te winnen. Deze publicatie is geen aanbod en u kunt aan deze publicatie geen rechten ontleen.

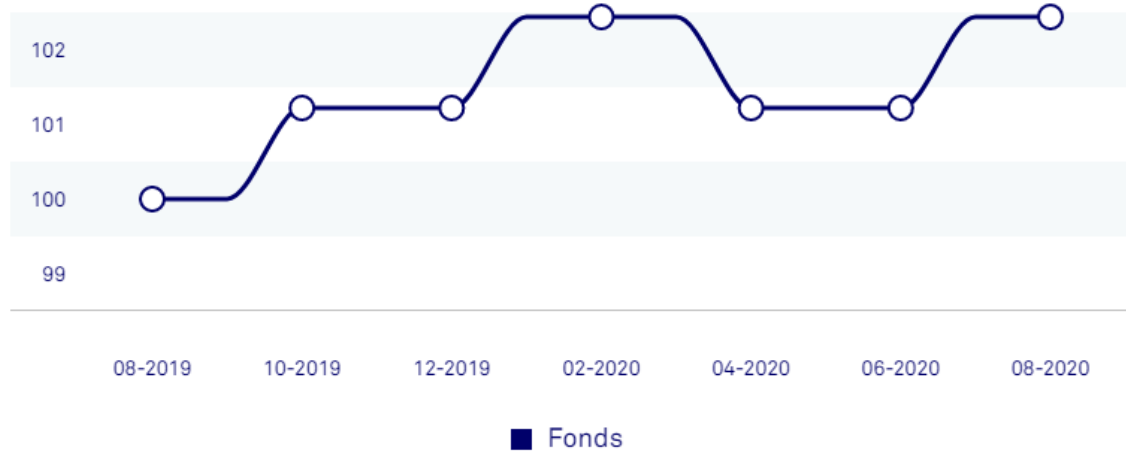
Bij de totstandkoming van deze publicatie hebben wij de grootst mogelijke zorgvuldigheid betracht bij de selectie van externe bronnen. Wij kunnen niet garanderen dat de informatie van deze bronnen die in deze publicatie is opgenomen juist en volledig is of in de toekomst zal blijven. Wij aanvaarden geen aansprakelijkheid voor druk- en zetfouten. Wij zijn niet verplicht de informatie die we hebben opgenomen in deze publicatie te actualiseren of te wijzigen. Alle rechten ten aanzien van de inhoud van de publicatie worden voorbehouden, inclusief het recht van wijziging. Het is niet toegestaan de gegevens in deze publicatie geheel of gedeeltelijk te reproduceren, in welke vorm dan ook, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Van Lanschot Kempen Wealth Management NV.

Overige informatie

Van Lanschot Kempen NV is statutair gevestigd aan de Hooge Steenweg 29, 5211 JN te 's-Hertogenbosch, KvK nr. 16014051, en is de moedermaatschappij van Van Lanschot Kempen Wealth Management NV, ook handelend onder de naam Van Lanschot. Van Lanschot Kempen Wealth Management NV is statutair gevestigd aan de Hooge Steenweg 29, 5211 JN te 's-Hertogenbosch, KvK nr. 16038212 met btw-identificatienummer NL0011.45.770.B01, is als bank geregistreerd in het Wft-register en staat onder toezicht van De Nederlandsche Bank NV (DNB), Postbus 98, 1000 AB Amsterdam, en de Autoriteit Financiële Markten (AFM), Postbus 11723, 1001 GS Amsterdam. Van Lanschot Kempen Wealth Management NV kan optreden als aanbieder van betaal-, spaar- en kredietproducten, als bemiddelaar in verzekeringsproducten en als verlener en/of uitvoerder van beleggingsdiensten.

Voor eventuele klachten inzake onze financiële dienstverlening kunt u zich richten tot uw eigen kantoor van Van Lanschot, de afdeling Klachtenmanagement van het hoofdkantoor, Postbus 1021, 5200 HC 's-Hertogenbosch of het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag.





In bovenstaande grafiek zijn de lopende fondskosten reeds afgetrokken van de koers van het fonds. Je betaalt daarnaast ook transactiekosten. Resultaten uit het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor de toekomst.

Rendement per 31-8-20

Periode	Rendement
1 jaar	2,44%

Jaarlijkse kosten

Je betaalt **geen** jaarlijkse kosten over je Certificaten van aandelen.

Transactiekosten

Bijlage B 2019/2020	2019/2020				contributie	contributie
	leden	begunst.	vrienden	totaal	2019/2020	2018/2019
Ameide/Tienhoven opgeheven						€ 480,00
Amerongen/Leersum	9		10	19	€ 420,00	€ 450,00
Apeldoorn	24			24	€ 720,00	€ 720,00
Arnhem	11			11	€ 330,00	€ 360,00
Baarn	32		9	41	€ 1.230,00	€ 1.320,00
Bennekom	121	81		202	€ 6.060,00	€ 6.420,00
Bilthoven	156	64		220	€ 6.600,00	€ 6.720,00
Brielle	30	14		44	€ 1.320,00	€ 1.530,00
Brummen/IJsselstreek	46			46	€ 1.380,00	€ 1.290,00
Dedemsvaart	6			6	€ 180,00	€ 180,00
Doorn	33			33	€ 990,00	€ 1.080,00
Driebergen	48	22		70	€ 2.100,00	€ 2.190,00
Ede opgeheven						€ 1.470,00
Eibergen opgeheven						€ 840,00
Harderwijk	11			11	€ 330,00	€ 330,00
Hardinxveld	38	2		40	€ 1.200,00	€ 1.260,00
Hatterij	69		14	83	€ 2.280,00	€ 2.280,00
Heerde	34		9	43	€ 1.155,00	€ 1.155,00
Hilversum	50			50	€ 1.500,00	€ 1.620,00
Huizen	19		14	33	€ 780,00	€ 825,00
Laren/Blaricum en Weesp e.o.	26	1	4	31	€ 870,00	€ 1.035,00
Lunteren	56	15	2	73	€ 2.160,00	€ 2.190,00
Maarsse/Breukelen	11		2	13	€ 360,00	€ 405,00
Maassluis/Maasland						
Midden-Drenthe	86			86	€ 2.580,00	€ 2.730,00
Naarden/Bussum	47		11	58	€ 1.575,00	€ 1.740,00
Oost-Twente	37	5		42	€ 1.260,00	€ 1.320,00
Oud-Beijerland	37		18	55	€ 1.380,00	€ 1.365,00
Renkum	45	8	5	58	€ 1.665,00	€ 1.710,00
Rhenen	32	20		52	€ 1.560,00	€ 1.590,00
Rijssen/Nijverdal	28		12	40	€ 1.020,00	€ 1.020,00
Rotterdam	0	0	0	0	€ 0,00	€ 150,00
Schiedam	61		8	69	€ 1.950,00	€ 2.115,00
Soest	36			36	€ 1.080,00	€ 1.140,00
Tholen	51	13	3	67	€ 1.965,00	€ 2.085,00
Varsseveld e.o.	281		29	310	€ 8.865,00	€ 9.000,00
Veenendaal	55			55	€ 1.650,00	€ 1.770,00
Velp	58	28		86	€ 2.580,00	€ 2.640,00
Voorburg					€ 1.800,00	€ 1.860,00
Wageningen	29			29	€ 870,00	€ 1.440,00
Wassenaar	153	24		177	€ 5.310,00	€ 5.760,00
Westerkwartier	46		5	51	€ 727,50	€ 735,00
Woubrugge/Nieuwveen	13	2		15	€ 450,00	€ 510,00
Zeist	51	31	3	85	€ 2.605,00	€ 2.700,00
Zuid-Kennemerland	30	3	13	46	€ 1.185,00	€ 1.245,00
correcties vorig jaar					-€ 300,00	
	2006	333	171	2510	€ 73.742,50	€ 80.775,00
Algemene Leden/Vrienden	74		4	78		

Begroting harde projecten 01-09-2020 t/m 31-08-2021

				subs	saldo 01-09-2020	uren WH	uren EG	kosten intern	kosten extern	Inkomsten
0052013	coordinator ssvg	01-sep-20	31-aug-21	12 SSVG	€ 12.480,00	192		€ 12.480,00		
0182016	nieuwe vrijheid	01-jan-16	01-jan-20	VPSB	€ 10.491,36	60		€ 3.900,00		
0232018	Communicatie 3.0	01-sep-17	01-sep-20	VPSB	€ 10.367,24				€ 10.367,24	
0102015	Zielsplekken	01-jan-18	01-jan-20	eigen	€ 937,89				€ 937,85	
0262018	ondersteuning VPSB	01-sep-19	31-aug-20	12 VPSB	€ 2.250,00		50	€ 2.250,00		
0282019	jubiläum 2020	01-sep-19	01-sep-20	12 VPSB	€ 18.089,85				€ 18.089,85	
0192017	vrijzinnig gesprek	01-mrt-19	01-mrt-20	VPSB	€ 4.910,76				€ 4.910,76	
totaal					€ 59.527,10	252	50	€ 18.630,00	€ 34.305,70	€ -

Toegezegde externe financiering, ingezet voor post Communicatie

0252018	Van Wermeskerkenfonds	01-sep-20	31-aug-21	12 vWerm	€ 5.000,00
---------	-----------------------	-----------	-----------	----------	-------------------

Geplande projecten (subsidie nog niet toegezegd)

0272019	conferentie vrijz voorgangers	01-sep-20	01-sep-21	SSVG	€ 7.000,00	60	Conferentie is uitgesteld
	Vrijzinnige academie	01-sep-20				192	Conform beleidsplan
	Publiciteitsproject				€ 10.000,00		Conform beleidsplan

bedragen en uren die zijn overgezet naar de begroting