

JAARREKENING 2017

Protestantse Gemeente Driebergen

Driebergen, 27 september 2018

Algemene informatie

Ingevolge ordinantie 11 artikel 7 van de Kerkorde van de Protestantse Kerk in Nederland

College van Kerkrentmeesters

Voorzitter:	Naam: De heer G.F. Sollman Adres: Arnhemse Bovenweg 201	Postcode: 3971 MG Plaats: Driebergen
Secretaris:	Naam: De heer K. Allaart Adres: W. Banninglaan 25	Postcode: 3972 SJ Plaats: Driebergen
Penning- meester	Naam: De heer F.W.J. Reimers Adres: Wulfert Floorlaan 60	Postcode: 3972 WJ Plaats: Driebergen

Scriba Alg. Kerkenraad:	Naam: De heer J.Koerts Adres: Aalscholver 107	Postcode: 3972 RL Plaats: Driebergen Telefoon: 0343-512869
----------------------------	--	--

De administratie berust bij:

Stout & Boele Consultancy vof
Kerkelijk Bureau
De Lei 86
3971 CA Driebergen
telefoon: 0343 – 513570

Omvang Protestantse Gemeente

- Klein
 Groot

De jaarrekening bestaat uit:

Algemene informatie	bladzijde 3
Verklaringen	bladzijde 4
Verslag College van Kerkrentmeesters	bladzijde 6
Jaarrekening 2017:	
Waarderingsgrondslagen	bladzijde 11
Geconsolideerde Balans per 31 december	bladzijde 13
Geconsolideerde Staat van baten en lasten	bladzijde 14
Toelichtingen op de Balans	bladzijde 15
Toelichting op de Staat van baten en lasten	bladzijde 20
Bijlagen:	bladzijde 27 - 30
- Overzicht consolidatie balans 2017	
- Overzicht consolidatie staat van baten en lasten 2017	
- Overzicht beleggingen 2017	

Algemene informatie 2

Naar de situatie aan het einde van het jaar 2017

2016

KERKPROVINCIE UTRECHT

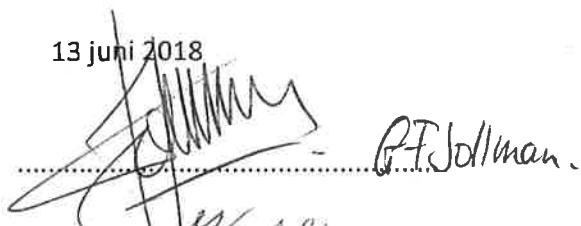
1. Registratienummer	39701	
2. Classis	Zeist	
3. Aantal wijkgemeenten	2	
4. Aantal predikantsplaatsen	3	
5. Bezetting	volledig: 2	
	parttime: 2	
6. Aantal belijdende leden	1.313	1.366
7. Aantal doopleden	1.034	1.035
8. Totaal aantal leden (6 + 7)	2.347	2.401
9. Aantal pastorale eenheden (2017 per juli)	2.097	2.124

**VERKLARINGEN VAN HET COLLEGE VAN KERKRENTMEESTERS EN DE
ALGEMENE KERKENRAAD**

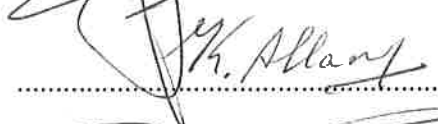
Het College van Kerkrentmeesters van de Protestantse Gemeente te Driebergen verklaart, dat de ontwerp - rekening over het jaar 2017 ingevolge ordinantie 11-7 door hem is vastgesteld en aangeboden aan de Algemene Kerkenraad.

datum: 13 juni 2018

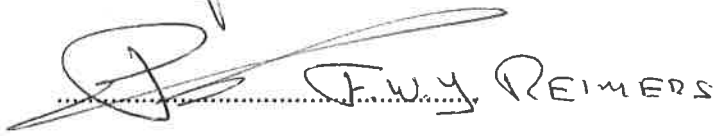
voorzitter:


..... B.F. Jollman

secretaris:


..... K. Allang

penningmeester:

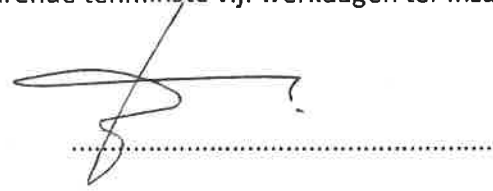

..... F.W.Y. REIMERS

De Algemene Kerkenraad van de Protestantse Gemeente te Driebergen heeft deze rekening vastgesteld in de vergadering d.d. 27 september 2018.

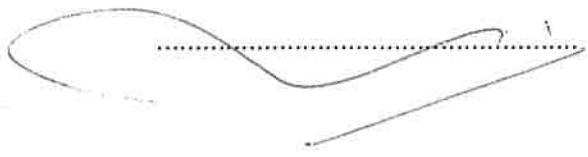
De rekening zal binnen 14 dagen in afschrift worden toegezonden aan Classicale College voor de behandeling van beheerszaken.

Een samenvatting van de rekening is in de gemeente worden gepubliceerd. De volledige rekening is gedurende tenminste vijf werkdagen ter inzage gelegd.

praeses:


.....

scriba:


.....

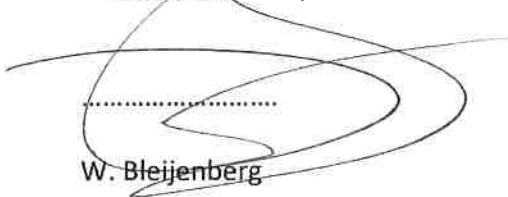
VERKLARING KASCONTROLECOMMISSIE

In opdracht van de Algemene Kerkenraad van de Protestantse Gemeente Driebergen hebben wij de geconsolideerde jaarrekening 2017 van de Protestantse Gemeente Driebergen, waarin opgenomen de jaarrekening 2017 van de Stichting Exploitatie Kerkelijke Gebouwen (SEKG), aan een onderzoek onderworpen.

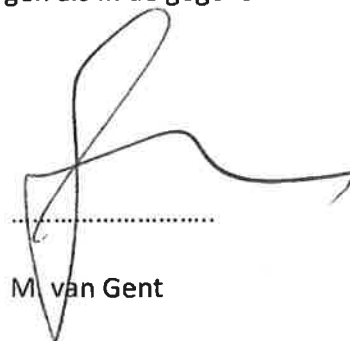
De jaarrekening toont ultimo 2017 een Eigen Vermogen van € 2.283.663 en een nadelig resultaat over 2017 van € 57.127.

Op grond van ons onderzoek zijn wij van oordeel dat de jaarrekening 2017 een zodanig inzicht geeft in de grootte en de samenstelling van het vermogen van het College van Kerkrentmeesters van de Protestantse Gemeente Driebergen als in de gegeven omstandigheden is vereist.

Driebergen, 25 september 2018



W. Bleijenberg



M. van Gent

Verslag van het College van Kerkrentmeesters over 2017

Algemeen

De Protestantse Gemeente Driebergen nam in 2017 afscheid van ds. Daco Coppoolse als predikant van de Immanuelgemeente. De wijkgemeente nam het beroepingswerk ter hand, dit leidde in april 2018 tot de bevestiging van ds. Henk Reinders als nieuwe predikant van de Immanuelgemeente.

De Algemene Kerkenraad heeft ingestemd met het verzoek van Traject24 om van kerkenraadscommissie een wijkgemeente te worden. Ook de classis stemde hiermee in. De kerkenraadscommissie van de Hervormd Gereformeerde Gemeenschap verzocht de Algemene Kerkenraad tot beëindiging van deze gemeenschap per 31 december 2017. Voor het College van Kerkrentmeesters stond het jaar 2017 in het teken van veranderingen in het kerkelijk bureau.

Het geconsolideerde exploitatieresultaat over 2017 is per saldo € 18.000 lager uitgekomen dan de begroting, het resultaat van de kerk is bijna € 37.000 lager dan begroot. Hogere kosten door enkele bijzondere omstandigheden zijn hiervoor de belangrijkste oorzaak.

Bijzondere gebeurtenissen

Ingrijpende veranderingen in het kerkelijk bureau

Begin maart 2017 vertrok een van de medewerkers van het bureau. Zij kreeg een andere baan, dichtbij haar huis. In dezelfde periode werd de andere medewerkster ernstig ziek. Naar het zich in eerste instantie liet aanzien zou zij niet meer terug kunnen komen en zou zij vanuit haar ziekteverlof met pensioen moeten gaan. Gelukkig kon zij in juni 2017 weer werk verrichten. Zij is na een korte periode van werken met pensioen gegaan. In de periode maart tot en met juli hebben wij capaciteit op interim basis ingehuurd. Dit heeft, uiteraard, tot hogere kosten geleid.

Met ingang van 1 augustus 2017 hebben wij de uitvoering van de werkzaamheden in het Kerkelijk Bureau uitbesteed aan Stout Consultancy.

Voorbereiding van aanpassing interieur 't Hoge Licht

Wijkgemeente Immanuel is in 2015 gestart met het maken van plannen voor het aanpassen van het interieur van 't Hoge Licht. Het bedrag van € 25.000 dat de AK uit de inkomsten uit legaten in 2014 beschikbaar heeft gesteld aan de wijkgemeente, is gebruikt voor de aanpassing aan het interieur. Daarnaast is een bedrag uit de onderhoudsreserve beschikbaar voor die werkzaamheden die in de onderhoudsbegroting zijn opgenomen. De werkzaamheden zijn in de zomer van 2017 uitgevoerd.

Financiële positie en Exploitatieresultaat

Financiële positie licht afgenomen door exploitatietekort

Het totale Eigen Vermogen nam af als gevolg van het exploitatietekort. De PGD beschikt over een Algemene Reserve van bijna € 1,5 mln. Hoewel dit boven het weerstandsniveau van € 1,0 mln. ligt, is dit vermogen nog steeds nodig om de tekorten op te vangen. De ontwikkeling van het exploitatieresultaat blijft een belangrijk punt van aandacht van het College en de Algemene Kerkenraad. Het punt dat 'het huishoudboekje helemaal op orde is', is helaas nog niet bereikt.

Begin januari 2017 is het grootste deel van het bedrag dat in 2016 is ontvangen uit de verkoop van de Immanuelkerk, in effecten belegd. In de beleggingsportefeuille vond een herschikking plaats.

Exploitatieresultaat – algemeen

Onderstaand gaan wij in op de vergelijking tussen realisatie en begroting 2017. Waar relevant lichten wij ook verschillen ten opzichte van 2016 toe.

Exploitatieresultaat - vergelijking met de begroting 2017

Onderstaand is een vergelijking opgenomen van de resultaten 2017 met de begroting en 2016. De bijzondere elementen zijn hierin geëlimineerd, zodat de vergelijking kan plaatsvinden op de 'genormaliseerde' baten en lasten.

	Werkelijk 2017	Begroot 2017	Werkelijk 2016
Exploitatieresultaat	- 57.127	- 38.695	302.068
<i>Eliminatie bijzondere posten</i>			
Opbrengst verkoop Immanuelkerk	0		-464.563
Afboeking activa	0	0	38.660
Schenking aflossing	-2.129		-2.122
	-2.129	0	-428.025
Genormaliseerd exploitatieresultaat	-59.256	- 38.695	-125.957

Bij de analyse van het exploitatieresultaat moet bedacht worden dat met betrekking tot het groot onderhoud, een nadelig saldo uit onroerend goed exploitatie bedragen zijn onttrokken aan bestemmingsreserves.

Resultaat ten opzichte van de begroting 2017

Ten opzichte van de begroting is het 'genormaliseerde exploitatieresultaat' over 2017 € 21.000 lager.

De belangrijkste verklaringen hiervoor zijn als volgt.

	Effect op resultaat
a. Lagere netto opbrengst uit onroerend goed exploitatie	-21.000
b. Hogere gerealiseerde baten uit beleggingen	48.000
c. Inkomsten uit levend geld	-23.000
Hogere baten	4.000
d. Hogere huisvestingskosten	- 6.000
e. Lagere pastoraatskosten	+ 9.000
f. Hogere kosten salarissen en vergoedingen	- 37.000
g. Lagere kosten beheer en administratie	+ 16.000
h. Diverse kostencategorieën die lager uitkomen	-7.000
	-25.000
Totaal effect op het resultaat	-21.000

Ad a.

Ten opzichte van de begroting is de opbrengst lager uitgekomen, echter ten opzichte van de realisatie over 2016 is de opbrengst van uit horeca met €15.000 toegenomen. In de exploitatie is na jaren van afname van de opbrengsten een lichte toename te zien.

Ad b.

Als gevolg van verkoop van enkele effecten is een koersresultaat gerealiseerd. Per balansdatum is in de beleggingen een bedrag van ongeveer € 141.000 (2016 € 147.000) aan ongerealiseerde resultaten is opgenomen. Gelet op de grondslagen voor de bepaling van het resultaat zijn deze niet begrepen in resultaat en/of Algemene Reserve. Bij de beoordeling van het totale rendement op de portefeuille moet de mutatie in deze baten ook worden meegenomen. Een globale becijfering laat dan een totaal jaarrendement over 2017 zien van ongeveer 5% (2016: 5%) - bij de gehanteerde waarderingsgrondslagen.

Ad c.

De inkomsten uit de vrijwillige bijdragen zijn € 10.000 lager dan begroot, ofwel 3%, en €17.000 lager dan 2016, ofwel 5%.

Bedacht moet worden dat wij, vanuit een eerdere beslissing van de Algemene Kerkenraad, in de begroting rekening hielden met een opbrengst uit legaten van € 20.000. Hiermee rekening houdend, zijn de inkomsten uit levend geld iets onder de begroting uitgekomen; door hogere baten uit giften, solidariteitskas en eindejaarscollecte.

De bijdragen voor de Solidariteitskas zijn € 2.000 hoger dan begroot en ongeveer verdubbeld ten opzichte van 2016. Dit is waarschijnlijk het gevolg van het per post uitsturen van het verzoek om bijdrage. In 2016 werden de verzoeken per e-mail verzonden.

In 2017 hebben wij voor het eerst een 'Eindejaarscollecte' gehouden. Deze bracht in totaal bijna € 7.000 op. Een deel daarvan is ontvangen na het moment waarop wij de financiële administratie afsloten. Ten gunste van 2017 komt ruim € 3.600.

Ad d.

Gecorrigeerd voor de onttrekking uit de bestemmingsreserve voor groot onderhoud, is zijn de kosten ongeveer € 6.000 hoger uitgekomen dan begroot. Dit is vooral het gevolg van onderhoud aan het orgel in 't Hoge Licht.

Ad e.

De lagere pastoraatskosten ten opzichte van de begroting zijn lager door een te hoge inschatting van de traktementsbijdragen. Ten opzichte van 2016 zijn de kosten in totaal nagenoeg gelijk.

Ad f.

In de begroting 2017 zijn wij uitgegaan van een besparingsopdracht van € 20.000. Door de veranderende situatie is deze besparing niet gerealiseerd en zijn de kosten zelfs hoger uitgekomen.

Ad g.

De lagere kosten 'Beheer en administratie' zijn het gevolg van het opstellen van de jaarrekening door Stout Consultancy in plaats van KKA, lagere kosten kopieerwerk en lagere 'overige lasten'.

Ad h.

Dit betreft een vijftal kostencategorieën waarvoor minder kosten zijn gemaakt.

Vooruitzichten

De verhouding tussen inkomsten en lasten van de kerk blijft veel aandacht vragen. Voor de wijkgemeenten is het van belang de betrokkenheid van de leden bij de gemeente te vergroten. Hiervoor worden diverse initiatieven ontplooid, onder meer in het jongerenwerk. Een grotere betrokkenheid leidt, hopelijk, tot hogere bijdragen. De mogelijkheden en het belang om de Protestantse Gemeente Driebergen in een testament op te nemen zullen wij nadrukkelijker onder de aandacht brengen.

Kostenbeheersing en de bijdragen van gemeenteleden blijven zeer belangrijke aandachtspunten voor de PGD als geheel.

Waarderingsgrondslagen

Algemeen

Conform Richtlijn 640 van de Raad voor de Jaarverslaggeving (RJ) voor organisaties zonder winstoogmerk worden de inkomsten en uitgaven via de Staat van baten en lasten geleid. Ontvangen legaten worden echter conform de kerkelijke richtlijn van het RCBB rechtstreeks ten gunste van het Eigen Vermogen gebracht.

Gelet op de financiële en economische verbondenheid tussen de kerk en de van Stichting Exploitatie Kerkelijke Gebouwen (SEKG) bevat deze jaarrekening de geconsolideerde cijfers van de kerk en de SEKG.

Waarderingsgrondslagen activa en passiva

De jaarrekening is opgesteld op basis van historische kosten.

Inventarissen worden in het jaar van aanschaf direct ten laste van het resultaat van dat jaar gebracht.

Voor zover niet anders is vermeld zijn de activa, de bestemmingsreserves en de schulden opgenomen tegen nominale waarde.

De gebouwen zijn gewaardeerd tegen € 1, behalve de pastorie aan de Oranjelaan, die op € 175.000 is gewaardeerd.

De obligaties en aandelen worden gewaardeerd tegen de kostprijs of lagere beurswaarde.

Onder het kopje bestemmingsreserves in de jaarrekening zijn de volgende posten opgenomen:

- De reserve voor groot onderhoud is gevormd om het toekomstig onderhoud te kunnen bekostigen.
- De reserve inrichting Nieuw Salem is bedoeld om toekomstige uitgaven te kunnen bekostigen.
- Reserve projecten Immanuelgemeente is uit de in 2014 ontvangen legaten gevormd voor de financiering van specifieke projecten binnen de wijkgemeente. De reserve dient binnen drie jaar besteed te worden en kan (deels) beschikbaar komen wanneer een ingediend plan door de AK wordt goedgekeurd.
- Reserve nieuwe projecten is bestemd voor nieuwe projecten en vitaliseringsprojecten van de wijkgemeenten. Besteding vindt plaats op basis van door de Algemene Kerkenraad goedgekeurde plannen. Voor de jaren 2014 tot en met 2016 betreft dat in ieder geval een (eventueel) negatief verschil tussen baten en lasten met betrekking tot Traject24.
- Reserve exploitatietekort 't Hoge Licht is bedoeld om tekorten op te vangen die als gevolg van het toenemende kerkelijke gebruik van het gebouw kunnen ontstaan. Deze reserve is gevormd ten laste van het exploitatieresultaat van de Protestantse Gemeente.

De exploitatie van 't Hoge Licht is echter met ingang van 1 januari 2014 ondergebracht bij Stichting Exploitatie Kerkelijke Gebouwen (SEKG). De SEKG zorgt voor optimalisatie van de personele bezetting over beide locaties, gegeven de verhuurde ruimten. Het resultaat van de doorbelaste kosten van de SEKG is daarom niet eenduidig toe te wijzen aan een van beide locaties. Gelet op deze situatie valt een bedrag van maximaal € 15.000 per boekjaar vrij ten gunste van de exploitatie van de Protestantse Gemeente. Hierdoor wordt de geconsolideerde exploitatie niet of gedeeltelijk beïnvloed door een tekort bij de SEKG.

Waarderingsgrondslagen exploitatie

De baten en lasten worden toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

1. GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2017

ACTIVA	<u>2017</u> €	<u>2016</u> €
Vaste activa		
Materiële vaste activa	175.007	175.007
Financiële vaste activa	1.816.742	1.488.651
Lening u/g	0	0
Vlottende activa		
Kortlopende vorderingen	91.633	32.318
Voorraden	1.250	845
Geldmiddelen	227.844	716.003
Totaal generaal	<u>2.312.476</u>	<u>2.412.823</u>
	<u>2017</u> €	<u>2016</u> €
PASSIVA		
Eigen Vermogen		
Algemene reserve	1.485.401	1.560.769
Bestemmingsreserves	724.215	736.347
Subtotaal Eigen Vermogen	<u>2.209.616</u>	<u>2.297.116</u>
Algemene Reserve Stichting	74.047	55.806
Totaal eigen vermogen	<u>2.283.663</u>	<u>2.352.922</u>
Onderhoudsfonds Stichting	8.308	10.362
Schulden op lange termijn	0	0
Schulden op korte termijn	20.505	49.539
Totaal generaal	<u>2.312.476</u>	<u>2.412.823</u>

2. GECONSOLIDEERDE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2017

	Werkelijk <u>2017</u> €	Begroot <u>2017</u> €	Werkelijk <u>2016</u> €
BATEN			
Baten onroerend goed	25.244	17.840	34.351
Verkoop kerkgebouw	0	0	464.563
Omzet horeca en verhuur SEKG	141.281	170.000	126.519
Overige baten SEKG	0		
Beleggingsopbrengsten	93.991	45.200	27.353
Bijdragen levend geld	371.873	395.000	380.807
Totale baten	<u>632.389</u>	<u>628.040</u>	<u>1.033.593</u>
LASTEN			
Lasten kerkgebouwen	97.255	47.000	59.139
Lasten overige gebouwen	3.880	8.000	11.232
Huisvestingskosten SEKG	31.911 [↑]	32.500	71.980
Pastoraatskosten	272.639	292.935	271.511
Lasten kerkdiensten	31.072	29.000	30.009
Verplichtingen en bijdragen	26.587	26.000	26.541
Salarissen en vergoedingen	84.751	48.000	69.438
Personeelskosten SEKG	109.697	108.000	102.849
Kosten beheer en administratie	14.475	30.500	33.117
Bankkosten	15.877	13.000	12.897
Overige kosten SEKG	12.252	12.700	11.121
Overige lasten minus baten	3.307	3.000	593
Totale lasten	<u>703.702</u>	<u>650.635</u>	<u>700.427</u>
Baten minus lasten	-71.313	-22.595	333.166
Mutaties bestemmingsreserves			
Toevoegingen bestemmingsreserve	-76.600	-76.600	-94.300
Onttrekkingen bestemmingsreserve	90.786	60.500	63.202
Mutaties bestemmingsreserves	14.186	-16.100	-31.098
Exploitatieresultaat	<u>-57.127</u>	<u>-38.695</u>	<u>302.068</u>
<u>Resultaatverdeling</u>			
Naar Algemene Reserve Gemeente	-75.368	-38.695	326.439
Naar Algemene Reserve Stichting	18.241	0	-24.371
	<u>-57.127</u>	<u>-38.695</u>	<u>302.068</u>

3. TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2017

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
ACTIVA		
Materiële vaste activa		
<u>Onroerende zaken</u>		
Grote Kerk	1	1
Hoge Licht	1	1
Pastorie Rijsenburgselaan 9	1	1
Pastorie Oranjelaan 49	175.000	175.000
Zalencentrum Nieuw Salem De Lei 86	1	1
	<u>175.004</u>	<u>175.004</u>
 Verzekerde (herbouw) waarden 2016:		
	Opstal	Inventaris
Grote Kerk	4.220.400	850.900
Hoge Licht	968.400	377.800
Pastorie Rijsenburgselaan 9	375.900	-
Pastorie Oranjelaan 49	464.600	-
Zalencentrum Nieuw Salem De Lei 86	862.100	241.400
 Inventaris Stichting	 <u>3</u>	 <u>3</u>
 Totaal materiële vaste activa	 <u><u>175.007</u></u>	 <u><u>175.007</u></u>

3. TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2017

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Financiële vaste activa		
Obligaties	1.200.596	978.951
Aandelen	616.145	509.700
	<u>1.816.742</u>	<u>1.488.651</u>
Specificatie zie bijlage: obligaties en aandelen		
Lening u/g SEKG		
Stand 1 januari	0	0
Bij: verstrekte lening	25.173	27295
Af: aflossing	-2.129	-2122
Stand 31 december	<u>23.044</u>	<u>25.173</u>
Eliminatie	<u>23.044</u>	<u>25.173</u>
	<u>0</u>	<u>0</u>
Kortlopende vorderingen		
SEKG Debiteuren	43.618	0
Diaconie inzake diaconale activiteiten	20.000	10.000
Vooruitbetaalde kosten	0	7.261
Vrijwillige bijdragen	4.241	7.169
Opgelopen obligatierente	6.171	5.538
Donatus restitutie verzekering Engweg	0	2.496
Rekening Courant diaconie	35.750	1.115
Rente bankrekeningen	0	955
Dividendbelasting	430	204
De Goudse naverrekening verzuimverzekering	785	0
Kortlopende vorderingen Stichting	0	22.363
	<u>110.995</u>	<u>57.101</u>
Eliminatie	<u>19.362</u>	<u>24.783</u>
	<u>91.633</u>	<u>32.318</u>

3. TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2017

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Vorraden Stichting	<u>1.250</u>	<u>845</u>
Liquide middelen		
Kas kerkelijk bureau	148	577
Rabobank 3752.25.714	20.859	38.838
Rabobank 1055.15.671 Beleggingsrekening	82.496	31.693
Rabobank 1470.517.035 Bedrijfsspaarrekening	6.717	455.888
Rabobank 3449.02.218 Wijkkas 3 wijken	1.225	35
SKG 69.96.43.562 Vrijwillige bijdragen	14.440	75.844
SKG 69.97.43.567 Solidariteitskas	3.964	3.776
SKG 69.95.43.568 Kerknieuws	132	6.965
SKG 63.58.00.616 Salarissen	13.140	10.556
Kas SEKG	404	459
Rabobank 1621.36.951 SEKG	83.475	91.372
Kruisposten	844	0
	<u>227.844</u>	<u>716.003</u>

De geldmiddelen staan ter vrije beschikking

3. TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2017

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
PASSIVA		
Eigen vermogen		
<u>Algemene reserve Protestantse Gemeente</u>		
Stand per 1 januari	1.560.769	1.234.330
Resultaat	-75.368	326.439
Bij: ontvangen nabetaling legaat	0	0
Stand per 31 december	<u>1.485.401</u>	<u>1.560.769</u>
 <i>Bestemmingsreserves</i>		
<u>Reserve groot onderhoud gebouwen</u>		
Stand per 1 januari	564.774	501.942
Bij: Dotatie	76.600	94.300
Af: Onttrekkingen	-37.482	-31.468
Stand per 31 december	<u>603.892</u>	<u>564.774</u>
 <u>Reserve inrichting Nieuw Salem</u>		
Stand per 1 januari	25.173	27.295
Mutaties	-2.129	-2.122
Stand per 31 december	<u>23.044</u>	<u>25.173</u>
 <u>Reserve projecten Immanuelgemeente</u>		
Stand per 1 januari	19.516	22.865
Af: onttrekking	-19.516	-3.349
Stand per 31 december	<u>0</u>	<u>19.516</u>
 <u>Reserve nieuwe projecten</u>		
Stand per 1 januari	71.884	81.771
Af: onttrekking	-14.605	-9.887
Stand per 31 december	<u>57.279</u>	<u>71.884</u>
 <u>Reserve exploitatietekort 't Hoge Licht</u>		
Stand per 1 januari	55.000	70.000
Af: onttrekking	-15.000	-15.000
Stand per 31 december	<u>40.000</u>	<u>55.000</u>
 Totaal bestemmingsreserves	 <u>724.215</u>	 <u>736.347</u>

3. TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2017

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
<u>Algemene Reserve Stichting Expl.Kerk.Gebouwen</u>		
Stand per 1 januari	55.806	80.177
Resultaat	18.241	-24.371
Stand per 31 december	<u>74.047</u>	<u>55.806</u>
 Onderhoudsfonds Stichting		
Stand per 1 januari	10.362	11.738
Af: onttrekking	-2.054	-1.376
Stand per 31 december	<u>8.308</u>	<u>10.362</u>
 Kortlopende schulden en overlopende passiva		
Crediteuren	18.311	18.051
PKN bijdrage december	0	17.394
Vooruitontvangen	140	8.765
Collectebonnen in omloop	6.586	7.533
Administratiekosten	0	4.850
Loonheffing	98	3.421
Advieskosten Rabobank	3.749	3.036
Opgebouwde vakantietoeslag	388	2.328
Diaconie collecten	-631	1.191
Diaconie te verrekenen vrijwillige bijdrage	130	300
Saldo cantatediensten	1.025	346
SEKG Belastingen en sociale verzekeringen	5.619	0
SEKG Kortlopende schulden Stichting	4.924	7.107
Kerkkoor	-1.000	0
Overige schulden	529	0
	<u>39.867</u>	<u>74.322</u>
Eliminatie	19.362	24.783
	<u>20.505</u>	<u>49.539</u>
 Lening o/g PG Driebergen		
Stand 1 januari	25.173	0
Bij: verstrekte lening	0	27.295
Af: aflossing	-2.129	-2.122
Stand 31 december	<u>23.044</u>	<u>25.173</u>
Eliminatie	23.044	25.173
	<u>0</u>	<u>0</u>

4. TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2017

	Werkelijk 2017 €	Begroot 2017 €	Werkelijk 2016 €
BATEN			
Baten onroerend goed			
Verhuur kerkgebouwen	5.464	5.000	5.671
Pacht Nieuw Salem en 't Hoge Licht	38.989	38.000	35.624
Verhuur pastorieën	19.780	16.840	28.680
	<u>64.233</u>	<u>59.840</u>	<u>69.975</u>
Eliminatie	38.989	42.000	35.624
	<u>25.244</u>	<u>17.840</u>	<u>34.351</u>
Verkoop kerkgebouw			
Verkoopopbrengst Immanuelkerk	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>464.563</u>
Omzet horeca en verhuur Stichting			
Omzet horeca	138.201	135.000	118.269
Af: inkopen	28.286	27.000	22.034
Bruto winst	<u>109.915</u>	<u>108.000</u>	<u>96.235</u>
Omzet verhuur	89.376	95.000	92.719
Verhuur apparatuur	10.116	5.000	9.676
	<u>99.492</u>	<u>100.000</u>	<u>102.395</u>
Eliminatie	68.126	38.000	72.111
	<u>141.281</u>	<u>170.000</u>	<u>126.519</u>
Beleggingsopbrengsten *)			
Obligatierente	8.936	20.000	8.033
Dividend	14.621	25.000	13.171
Gerealiseerde koersresultaten	70.435	0	4.226
Overige rentebaten	0	0	1.848
Rentebaten Stichting	0	200	75
	<u>93.991</u>	<u>45.200</u>	<u>27.353</u>

*) De ongerealiseerde koersresultaten per 31 december 2017 bedroegen € 141.012

Deze zijn gegeven de waarderingsgrondslagen niet in de exploitatierekening opgenomen.

4. TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2017

	Werkelijk 2017 €	Begroot 2017 €	Werkelijk 2016 €
Bijdragen levend geld			
Vrijwillige bijdragen	323.981	334.000	341.300
Collecten	28.302	32.000	29.747
Giften	4.812	0	2.270
Legaten	0	20.000	0
Solidariteitskas	7.095	5.000	3.490
Eindejaarscollecte	3.683	0	0
Extra bijdrage HGG	4.000	4.000	4.000
	<u>371.873</u>	<u>395.000</u>	<u>380.807</u>
Overige baten Stichting			
Schenking aflossing PG Driebergen	2.129	0	2.122
Eliminatie	2.129	0	2.122
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Toevoegingen en onttrekkingen			
Onttrekking onderhoudsfonds		0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

4. TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2017

LASTEN	Werkelijk 2017 €	Begroot 2017 €	Werkelijk 2016 €
Lasten kerkgebouwen en inventaris			
Groot onderhoud t.l.v. reserve	37.482	0	26.914
Uitgaven t.l.v. res.projecten Immanuelgem.	19.516	19.000	3.349
Overig onderhoud	6.765	1.000	2.707
Belastingen en verzekeringen	4.958	9.000	4.811
Energie en water	13.225	12.000	13.619
Onderhoud inventaris/orgels	14.679	5.000	9.067
Overige lasten	630	1.000	887
	<u>97.255</u>	<u>47.000</u>	<u>61.354</u>
Eliminatie	0	0	2.215
	<u>97.255</u>	<u>47.000</u>	<u>59.139</u>
Lasten De Lei 86			
Onderhoud	0	500	691
Belastingen en verzekeringen	998	1.000	119
Energie en water	119	500	408
Telefoonkosten	289	500	446
Onderhoud inventaris/overige lasten	575	500	925
	<u>1.981</u>	<u>3.000</u>	<u>2.589</u>
Eliminatie	91	0	658
	<u>1.890</u>	<u>3.000</u>	<u>1.931</u>
Lasten pastorieën			
Groot onderhoud t.l.v. reserve		0	4.554
Onderhoud	106	2.500	2.787
Belastingen en verzekeringen	1.884	2.500	1.960
Overige lasten	0	0	0
	<u>1.990</u>	<u>5.000</u>	<u>9.301</u>
Lasten overige gebouwen	<u>3.880</u>	<u>8.000</u>	<u>11.232</u>

4. TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2017

	Werkelijk 2017 €	Begroot 2017 €	Werkelijk 2016 €
Huisvestingskosten Stichting			
Pacht	38.989	38.000	35.624
Energie	11.269	12.000	13.364
Investering in keuken Nieuw Salem	0	0	38.660
Gemeentelijke lasten	0	2.000	0
Verzekeringen	2.566	3.500	3.502
Onderhoud en schoonmaak	13.436	8.000	9.283
Vuilafvoer	2.586	4.500	2.409
Groot onderhoud t.l.v. onderhoudsfonds	2.054	0	1.376
Afschrijving inventaris	0	2.500	3.386
	<u>70.900</u>	<u>70.500</u>	<u>107.604</u>
Eliminatie	<u>38.989</u>	<u>38.000</u>	<u>35.624</u>
	<u>31.911</u>	<u>32.500</u>	<u>71.980</u>
Pastoraatskosten			
Onkostenvergoedingen	26.861	27.170	23.963
Verzuimverzekering	1.223	1.170	955
Raad voor predikantstraktementen	170.466	180.610	179.835
Bijstand pastoraat	14.446	14.000	14.278
Beroep, vestiging en vertrek	8.906	10.000	83
Ontvangen ziekgeld	0	0	0
	<u>221.901</u>	<u>232.950</u>	<u>219.114</u>
Gastpredikanten	36.217	33.500	33.760
Gehandicaptenpastoraat	43.916	42.485	45.562
Jongerenwerker Catharijne*}	14.605	20.000	0
Ouderenpastoraat	2.371	2.000	3.198
Overige pastoraatslasten	952	2.000	6.610
	<u>319.962</u>	<u>332.935</u>	<u>308.244</u>
Bijdrage diaconie in gehandicaptenpastoraat	-18.000	-18.000	-18.000
Bijdrage Bartimeus in gehandicaptenpast.	-10.000	-10.000	0
Bijdrage diaconie in ouderenpastoraat	-12.000	-12.000	-12.000
	<u>-40.000</u>	<u>-40.000</u>	<u>-30.000</u>
	<u>279.962</u>	<u>292.935</u>	<u>278.244</u>
Eliminatie	<u>7.323</u>	<u>0</u>	<u>6.733</u>
	<u>272.639</u>	<u>292.935</u>	<u>271.511</u>

*} wordt onttrokken aan de reserve Nieuwe projecten

4. TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2017

	Werkelijk 2017 €	Begroot 2017 €	Werkelijk 2016 €
Lasten kerkdiensten			
Kerkdiensten *)	41.554	48.000	51.185
Wijkwerk/gemeenteavonden/catechese	33.601	7.500	16.496
Jeugdwerk (incl. Jeugdwerker)	3.462	6.000	4.651
Kindernevendienst	896	1.500	934
Overige kerkelijke activiteiten	2.222	5.000	5.390
Cantorij	4.867	3.000	5.348
	<u>86.603</u>	<u>71.000</u>	<u>84.004</u>
Eliminatie	<u>55.530</u>	<u>42.000</u>	<u>53.995</u>
	<u>31.072</u>	<u>29.000</u>	<u>30.009</u>
*) inclusief doorbelaste huisvestingskosten uit SEKG voor Immanuelgemeente en HGG alsmede kosten externe huisvesting Traject24.			
Verplichtingen en bijdragen			
Kerkrentmeesterlijk quotum	18.190	19.000	18.762
Aanslag solidariteitskas	7.413	7.000	7.345
Overige bijdragen	984	0	434
Schenking aflossing SEKG	2.129	0	2.122
	<u>28.716</u>	<u>26.000</u>	<u>28.663</u>
Eliminatie	<u>2.129</u>	<u>0</u>	<u>2.122</u>
	<u>26.587</u>	<u>26.000</u>	<u>26.541</u>
Salarissen en vergoedingen			
Organisten	8.787	8.000	8.796
Kerkelijk bureau	78.377	45.000	63.157
Overige personeelskosten	3.587	2.500	4.985
Administratievergoeding	-8.500	-12.500	-12.500
Ontvangen ziekengeld kerkelijk bureau	0	0	0
	<u>82.251</u>	<u>43.000</u>	<u>64.438</u>
Eliminatie	<u>-2.500</u>	<u>-5.000</u>	<u>-5.000</u>
	<u>84.751</u>	<u>48.000</u>	<u>69.438</u>
Personeelskosten Stichting			
Salarissen	86.361	87.000	80.849
Sociale lasten	19.582	18.000	18.706
Reiskosten	2.094	2.000	2.144
Diverse personeelskosten	1.660	1.000	1.150
	<u>109.697</u>	<u>108.000</u>	<u>102.849</u>

4. TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2017

	<u>Werkelijk</u> <u>2017</u> €	<u>Begroot</u> <u>2017</u> €	<u>Werkelijk</u> <u>2016</u> €
Kosten beheer en administratie			
Bestuurscollege	7.876	5.500	13.919
Bureaubehoefden en drukwerk	715	1.000	2.706
Porto	914	0	292
Kopieerwerk	2.472	4.500	7.585
Telefoonkosten/website	443	1.000	203
Ledenadministratie/kerkbalans	2.387	3.000	2.986
Financiële en salarisadministratie	2.177	10.000	8.993
Verzekeringen	1.373	1.500	1.132
Overige lasten	1.301	4.000	3.811
	<u>19.657</u>	<u>30.500</u>	<u>41.627</u>
Eliminatie	5.182	0	8.510
	<u>14.475</u>	<u>30.500</u>	<u>33.117</u>
Bankkosten			
Rente - en bankkosten	804	1.000	927
Bewaarloon en provisie effecten	15.073	12.000	11.970
	<u>15.877</u>	<u>13.000</u>	<u>12.897</u>
Overige kosten Stichting			
Bankrente en kosten	1.170	650	461
Telefoon en internet	2.882	3.000	3.182
Contributies en abonnementen	0	100	0
Reclame en acquisitie	2.999	1.750	1.223
Kantoorbenodigdheden/software/website	660	1.500	328
Kopieerkosten	1.945	1.800	2.506
Administratiekosten	4.988	7.500	7.477
Diverse kosten	108	1.400	944
	<u>14.752</u>	<u>17.700</u>	<u>16.121</u>
Eliminatie	2.500	5.000	5.000
	<u>12.252</u>	<u>12.700</u>	<u>11.121</u>

4. TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2017

	Werkelijk 2017 €	Begroot 2017 €	Werkelijk 2016 €
Overige lasten minus baten			
Saldo kerkblad	3.307	3.000	593
Overige baten minus lasten	0	0	0
	<u>3.307</u>	<u>3.000</u>	<u>593</u>
Toevoegingen bestemmingsreserve			
Reserve groot onderhoud	76.600	76.600 ¹	94.300
Reserve Nieuwe Projecten	0	0	0
Reserve exploitatietekort 't Hoge Licht	0	0	0
Onderhoudsfonds SEKG	0		
	<u>76.600</u>	<u>76.600</u>	<u>94.300</u>
Onttrekkingen bestemmingsreserve			
Reserve groot onderhoud	37.482	0	31.468
Reserve Nieuwe Projecten	14.605	26.500	9.887
Reserve Projecten Immanuelgemeente	19.516	19.000	3.349
Reserve Inrichting Nieuw Salem	2.129	0	2.122
Reserve exploitatietekort 't Hoge Licht	15.000	15.000	15.000
Onderhoudsfonds SEKG	2.054	0	1.376
	<u>90.786</u>	<u>60.500</u>	<u>63.202</u>

5. BIJLAGE
 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2017

GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2016

	<u>CvK</u>	<u>SEKG</u>	<u>Eliminatie</u>	<u>Prot.Gem.</u>	<u>CvK</u>	<u>SEKG</u>	<u>Eliminatie</u>	<u>Prot.Gem.</u>
	€	€	€	€	€	€	€	€
ACTIVA								
Vaste activa								
Materiële vaste activa	175.004	3	0	175.007	175.004	38.663	-38.660	175.007
Financiële vaste activa	1.816.742		0	1.816.742	1.488.651	0	0	1.488.651
Lening u/g	23.044	0	-23.044	0	0	0	0	0
Vlottende activa								
Kortlopende vorderingen	67.377	43.618	-19.362	91.633	51.329	22.363	-24.783	48.909
Voorraden	0	1.250	0	1.250	0	845	0	845
Geldmiddelen	143.965	83.879	0	227.844	624.172	91.831	0	716.003
Totaal generaal	<u>2.226.132</u>	<u>128.750</u>	<u>-42.406</u>	<u>2.312.476</u>	<u>2.339.156</u>	<u>153.702</u>	<u>-63.443</u>	<u>2.429.415</u>
PASSIVA								
Eigen Vermogen								
Algemene reserve	1.485.401	74.047	0	1.559.448	1.585.942	94.466	-38.660	1.641.748
Bestemmingsreserves	724.215	0	0	724.215	711.174	0	0	711.174
Subtotaal eigen vermogen	<u>2.209.616</u>	<u>74.047</u>	<u>0</u>	<u>2.283.663</u>	<u>2.297.116</u>	<u>94.466</u>	<u>-38.660</u>	<u>2.352.922</u>
Onderhoudsfonds								
Totaal eigen vermogen	<u>2.209.616</u>	<u>82.355</u>	<u>0</u>	<u>2.291.971</u>	<u>2.297.116</u>	<u>104.828</u>	<u>-38.660</u>	<u>2.363.284</u>
Schulden op lange termijn								
Schulden op lange termijn	0	23.044	-23.044	0	0	0	0	0
Schulden op korte termijn								
Schulden op korte termijn	16.516	23.351	-19.362	20.505	83.803	7.111	-24.783	66.131
Totaal generaal	<u>2.226.132</u>	<u>128.750</u>	<u>-42.406</u>	<u>2.312.476</u>	<u>2.380.919</u>	<u>111.939</u>	<u>-63.443</u>	<u>2.429.415</u>

6. GECONSOLIDEERDE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2017

JAAR 2016

	<u>CvK</u>	<u>SEKG</u>	<u>Eliminatie</u>	<u>Prot.Gem.</u>	<u>CvK</u>	<u>SEKG</u>	<u>Eliminatie</u>	<u>Prot.Gem.</u>	<u>SEKG</u>	<u>Eliminatie</u>	<u>Prot.Gem.</u>
	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€
BATEN											
Baten onroerend goed	64.233	0	-38.989	25.244	69.975	0	-35.624	34.351	0	-35.624	34.351
Bruto winst omzet horeca	0	109.915	-68.126	41.789	0	96.235	-72.111	24.124	96.235	-72.111	24.124
Omzet verhuur	0	99.492	0	99.492	0	102.395	0	102.395	102.395	0	102.395
Verkoop Immanuëlkerk	0	0	0	0	464.563	0	0	464.563	0	0	464.563
Beleggingsopbrengsten	93.991	0	0	93.991	27.278	75	0	27.353	75	0	27.353
Bijdragen levend geld	371.873	0	0	371.873	380.807	0	0	380.807	0	0	380.807
Overige baten Stichting	0	2.129	-2.129	0	0	0	0	0	0	0	0
Onttrekking onderhoudsfonds	0	0	0	0	0	2.122	-2.122	0	2.122	-2.122	0
Totale baten	530.097	211.536	-109.244	632.389	942.623	200.827	-109.857	1.033.593	200.827	-109.857	1.033.593
LASTEN											
Lasten kerkgebouwen	97.255	0	0	97.255	61.354	0	-2.215	59.139	0	-2.215	59.139
Lasten overige gebouwen	3.971	0	-91	3.880	11.890	0	-658	11.232	0	-658	11.232
Huisvestingskosten	0	70.900	-38.989	31.911	0	68.944	3.036	71.980	68.944	3.036	71.980
Pastoraatskosten	279.962	0	-7.323	272.639	278.244	0	-6.733	271.511	0	-6.733	271.511
Lasten kerkdiensten	86.603	0	-55.530	31.072	84.004	0	-53.995	30.009	0	-53.995	30.009
Verplichtingen en bijdragen	28.716	0	-2.129	26.587	28.663	0	-2.122	26.541	0	-2.122	26.541
Salarissen en vergoedingen	82.251	0	2.500	84.751	64.438	0	5.000	69.438	0	5.000	69.438
Personeelskosten	0	109.697	0	109.697	0	102.849	0	102.849	0	0	102.849
Kosten beheer en administratie	19.657	0	-5.182	14.475	41.627	0	-8.510	33.117	0	-8.510	33.117
Bankkosten	15.877	0	0	15.877	12.897	0	0	12.897	0	0	12.897
Overige kosten	0	14.752	-2.500	12.252	0	16.121	-5.000	11.121	16.121	-5.000	11.121
Overige lasten minus baten	3.307	0	0	3.307	593	0	0	593	0	0	593
Totale lasten	617.598	195.349	-109.245	703.702	583.710	187.914	-71.197	700.427	187.914	-71.197	700.427
Baten minus lasten	-87.501	16.187	0	-71.313	358.913	12.913	-38.660	333.166	12.913	-38.660	333.166
Mutaties bestemmingsreserves											
Toevoegingen bestemmingsreserve	-76.600	0	0	-76.600	-94.300	0	0	-94.300	0	0	-94.300
Onttrekkingen bestemmingsreserve	88.732	2.054	0	90.786	61.826	1.376	0	63.202	1.376	0	63.202
Resultaat naar Algemene Reserve	75.368	-18.241	0	57.127	-32.474	1.376	0	-31.098	1.376	0	-31.098
	0	0	0	0	-326.439	-14.289	38.660	-302.068	-14.289	38.660	-302.068
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

12. Waardering obligatiess per 31 december 2017

	aantal 01-01-17	kostprijs 01-01-17	waardering 01-01-17	aantal 2017	mutatie 2017	gerealise. koersres.	aantal 31-12-17	kostprijs 31-12-17	beurswaarde 31-12-17	balans- waardering
<u>Obligaties</u>										
Bank Ned. Gem. 2011/2021	175.000	176.563	176.563				175.000	176.563	179.848	176.563
BNP Paribas Flexi US Mortgage							658,6488	70.232	70.640	70.232
GE Cap.Eur Fd 2009/2020	45000	47.740	47.740				45.000	47.740	50.060	47.740
iShares Eur Gov Bd 5/7 year	1.030	150.586	150.586	-1030,0000	-159.629	9.043	0	0	0	0
iShares eb.rexx Gov.Germ.10,5	640	100.670	100.670	-640,0000	-116.800	16.130	0	0	0	0
iShares eb.rexx Gov.Ger 5,5-10,5	370	50.331	50.331	-370,0000	-52.984	2.653	0	0	0	0
iShares Infl Linked Bd Ucits ETF	385	75.180	75.180	385,0000			770	75.180	80.677	75.180
iShares Euro Linkes Gove Bond				121,0000	24.916		121	24.916	25.356	24.916
Nederland 2008/2018				100000,0000			100.000	102.900	102.532	102.532
Ned.Waterschapsbank 11/21				178.744			175.000	178.744	179.095	178.744
Nederland Grootboek 1997/PERP				298				298	1.326	298
Parvest Sustainable Bond Euro Corp				218,7610	25.000		218,7610	25.000	25.724	25.000
Pioneer Ethical Corporate Bond				24,3491	25.000		24,3491	25.000	25.158	25.000
Robeco Lux-O-Rente GH	975,8954	100.000	96.096	0,0000			975,8954	100.000	93.081	93.081
Robeco Lux-O-Rente GH				1017,1905	100.000		1.017,1905	100.000	97.020	97.020
Triodos Multi Impact Fund				3961,9651	100.000		3.961,9651	100.000	99.921	99.921
Vanguard Eurozone Inflation Link Bd				533,3291	60.000		533,3291	60.000	61.285	60.000
Vanguard Global Bond Index Fund				1145,0000	124.370		1.145	124.370	125.965	124.370
		1.417.383	978.951		129.873	27.826		1.210.943	1.217.686	1.200.596

13. Waardering aandelen per 31 december 2017

	Mutatie						Balanswaardi 31-12-17			
	aantal 01-01-17	Aanschaf- waarde	Balanswaardi 01-01-17	aantal 2017	Transactie 2017	Gerealis. koersres.		aantal 31-12-17	Aanschaf- waarde	Beurswaardi 31-12-17
<u>Aandelen</u>										
Actiam Index Aand Wereld		75.000,00		2.412,3512	75.000,00		2.412,35	75.000,00	75.796,07	75.000,00
ASN Duurzaam Aandelenfonds	328,2250	35.000	33.773				328,2250	35.000	37.044	35.000
ASN Milieu en Water Fonds	2.109,7046	50.000	50.000				2.109,7046	50.000	72.300	50.000
Candriam Sust Pacific Fund	142,2475	25.000	25.000				142,2475	25.000	27.785	25.000
FC Responsible Global Equity		50.000		2.831,2571	50.000		2.831,2571	50.000	55.634	50.000
iShares DJ Global Sust Screened	4.020	100.047	100.047				4.020,0000	100.047	132.941	100.047
iShares DJ Global Sust Screened		22.347		719,0000	22.347		719,0000	22.347	23.777	22.347
iShares DJ Global Sust Screened		12.871		414,0000	12.871		414,0000	12.871	13.691	12.871
iShares Stox Global Select Div	4.160	100.880	100.880				4.160,0000	100.880	113.859	100.880
Pictet Robotics I Eur Cap				403,8047	45.000		403,8047	45.000	54.433	45.000
Sparinvest Ethical Emerging Markei	403,7142	50.000	50.000				403,7142	50.000	62.878	50.000
Triodos Sustainable Equity Fund	1.801,802	50.000	50.000				1.801,8020	50.000	69.928	50.000
Vanguard SRI Global Stock Fund	926,05	100.000	100.000	-926,0500	147.343	47.343				
		<u>671.145</u>	<u>509.700</u>		<u>352.561</u>	<u>47.343</u>		<u>616.145</u>	<u>740.067</u>	<u>616.145</u>