

**JAARREKENING
2018**

*Stichting Kloosterkerk
te 's-Gravenhage*

**Jaarrekening
2018**

**Stichting Kloosterkerk
te 's-Gravenhage**

Namens het Algemeen Bestuur:

Den Haag,

Voorzitter algemeen bestuur: de heer S. ten Bokkel Huinink



Secretaris algemeen bestuur: mevrouw A. Poot



A. Poot

Voorzitter Kerkrentmeesters: de heer A. Suurmond



Penningmeester Kerkrentmeesters: de heer D. Dotinga



Inhoudsopgave

Bladzijde

Beoordelingsverklaring

Jaarrekening

1. Toelichting van de penningmeester	1
2. Totaaloverzicht / resultaatverdeling	2
3. Balans per 31 december 2018	3
4. Resultatenrekening over 2018	4
5. Kasstroomoverzicht	5
6. Waarderingsgrondslagen	6 en 8
7. Toelichting op de balans per 31 december 2018	9
8. Toelichting op de resultatenrekening 2018	16

Bijlagen A: Overzicht van effecten Stichting Kloosterkerk

Aan: het Bestuur van de Stichting Kloosterkerk te Den Haag

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

BEOORDELINGSVERKLARING

Wij hebben de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2018 van de Stichting Kloosterkerk te Den Haag beoordeeld. Deze jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2018 en staat van baten en lasten over 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 van de van entiteit 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

Conclusie

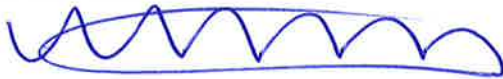
Op grond van onze beoordeling is ons niets gebleken op basis waarvan wij zouden moeten concluderen dat de balans per 31 december 2018 en het resultaat over 2018 van Stichting Kloosterkerk te Den Haag niet in overeenstemming zijn met de in de jaarrekening opgenomen grondslagen voor financiële verslaggeving.

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 met als doel het bestuur van de stichting in staat te stellen te voldoen aan hun verplichtingen voortvloeiend uit de statuten. Hierdoor is de jaarrekening mogelijk niet geschikt voor andere doeleinden. Onze beoordelingsverklaring is derhalve uitsluitend bestemd voor het bestuur van de stichting en dient niet te worden verspreid aan of te worden gebruikt door anderen. Deze situatie doet geen afbreuk aan onze conclusie.

Doorn, 12 april 2019

Van Ree Accountants



drs. A.H.J. Kraaij
Registeraccountant

Toelichting Kerkrentmeester Penningmeester op Jaarrekening St. Kloosterkerk 2018

Totaal Het totale resultaat van de Kloosterkerk bedroeg € 352.000 positief tegen de begroting van €0. In 2017 was er een verlies van €49.000.

Het totale resultaat van 2018 is eenmalig zo positief door een eenmalige “papieren” schenking van St. Garantiefonds van € 311.000; de winst is boekhoudkundig van aard; de schuld aan st. Garantiefonds is beëindigd en de reserves van st. Kloosterkerk toegenomen.

Het operationele resultaat (d.w.z. lopende activiteiten voor/ exclusief resultaten vermogensbeheer en ontvangen legaten en voor de bijdrage aan de voorziening onderhoud) was € 56.000 positief; in 2017 was dit €9.000.

De voornaamste oorzaken van de verschillen vindt u hieronder weergegeven.

Baten

De periodieke bijdragen waren €365.000, 1% onder de begroting en € 21.000 (5%) lager dan 2017. De collecten waren € 31.000, 3% boven de begroting en vergelijkbaar met 2017. De verhuur van het Monument was €97.000, 16% onder de begroting en 2% hoger dan in 2017.

Lasten

De personeelskosten waren €256.000, €33.000 (18%) onder de begroting en €75.000 (22%) lager dan 2017 voornamelijk door de (goede tijdelijke invulling van de) vacature van de positie van een tweede predikant en de beëindiging van de positie van jeugdpastoor.

De lasten van het monument bedroegen € 232.000, 24% lager dan de begroting en €4.000 (2%) lager dan in 2017; de afwijking van de begroting ligt voornamelijk in de toekomstprojecten (waarover hieronder meer) en de lagere onderhoudskosten; het minder dan gemiddelde geplande uitgevoerde onderhoud voor de periode 2017-2022 is ten laste van de resultatenrekening toegevoegd aan de voorzieningen onderhoud. De afwijking ten opzichte van 2017 is voornamelijk gelegen in het volledig afgelost zijn van een eerdere verbouwing.

Aan de Toekomstprojecten met een begroting van € 44.000 is in 2018 €7.000 uitgegeven. Er zijn 10 van de 15 projecten gereed, tegen veel minder kosten dan gebudgetteerd; voorbeelden van projecten zijn een investering in de wifi en een proef met de pinzuil; de overige projecten zullen in 2019 verder worden uitgewerkt.

Rentebaten, koerswinsten en legaten

Het rente- en koersresultaat was € 54.000 negatief; in 2017 was dat € 71.000 positief. In 2018 is voor € 34.000 aan legaten ontvangen.

2019

De begroting voor 2019 is er wederom op gericht om met een projectmatige aanpak operationeel quitte te draaien. Belangrijke elementen zijn de bijdragen van leden, verhuur van het monument, de personeels- en de onderhoudskosten. De verwachting is dat we gedurende 2019 een opvolger voor ds. Klokke zullen vinden.

Dirk Dotinga

Kerkrentmeester Penningmeester Kloosterkerk

TOTAAL OVERZICHT

STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2018 / RESULTAATVERDELING

	Totaal		
	<u>2018</u>	<u>Gemeente</u>	<u>Monument</u>
OPERATIONELE BATEN			
Periodieke bijdragen	365.370	365.370	
Collecten gemeentewerk	30.921	30.921	
Overige baten gemeente	30.761	30.761	
Verhuur monument	97.204		97.204
Huur monument door gemeente	61.500		61.500
Rijkssubsidie NRF	24.519		24.519
Overige baten monument	14.282		14.282
Totaal Operationele baten (A)	<u>624.557</u>	<u>427.052</u>	<u>197.505</u>
OPERATIONELE LASTEN (B)			
Pastoraal werk	181.865	181.865	
Salarissen Kerkelijk Bureau (gemeente)	20.666	20.666	
Salarissen Koster (gemeente)	9.666	9.666	
Huur kerk door gemeente	61.500	61.500	
Lasten pastorie	12.468	12.468	
Bijdrage PG Den Haag	7.500	7.500	
Kosten beheer en administratie	42.882	42.882	
Kosten mbt verhuur	5.818		5.818
Salarissen Kerkelijk Bureau (monument)	20.665		20.665
Salarissen Koster (monument)	54.775		54.775
Onderhoud monument	60.258		60.258
Huisvesting monument	73.886		73.886
Kosten beheer en administratie	16.511		16.511
Operationele lasten (B)	<u>568.460</u>	<u>336.547</u>	<u>231.913</u>
Operationeel resultaat (A-B)	56.097	90.505	-34.408
<u>Bijzondere baten</u>			
Rente minus bankkosten	24.744	16.654	8.090
Koersresultaat	-78.434	-55.139	-23.295
Gift Garantiefonds	310.530	310.530	
Legaten	34.399	34.399	
	<u>291.239</u>	<u>306.444</u>	<u>-15.205</u>
<u>Toevoegingen aan reserves en voorzieningen</u>			
Koersresultaat - koersreserve	78.434	55.139	23.295
Algemene reserve/nalatenschappen	-34.399	-34.399	
Voorzieningen onderhoud	-38.925		-38.925
	<u>5.110</u>	<u>20.740</u>	<u>-15.630</u>
Resultaat	352.446	417.689	-65.243

1. BALANS PER 31 DECEMBER 2018

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
ACTIVA		
<i>Materiële vaste activa</i>		
Onroerende zaken	447.778	470.247
Inventaris	1	1
	<u>447.779</u>	<u>470.248</u>
<i>Financiële vaste activa</i>		
Obligaties	105.500	105.500
Aandelen	1.277.365	1.337.854
Deposito en overige bankrekeningen	1.120.010	1.286.701
	<u>2.502.875</u>	<u>2.730.055</u>
<i>Vlottende activa</i>		
Kortlopende vorderingen	16.884	32.593
Geldmiddelen Gemeente	336.148	342.377
	<u>353.032</u>	<u>374.970</u>
Totaal activa	<u><u>3.303.686</u></u>	<u><u>3.575.273</u></u>
PASSIVA		
<i>Eigen Vermogen</i>		
<i>Algemene reserve</i>		
Vermogen	2.008.055	1.436.339
<i>Overige bestemmingsreserves en -fondsen</i>		
Reserve personeel	0	144.184
Reserve koersverschillen Gemeente	460.909	481.118
Reserve Exploitatie en instandhouding Monument	586.052	684.964
Fonds Contact en Informatiekring	15.763	15.763
	<u>1.062.724</u>	<u>1.326.029</u>
Sub-totaal Eigen Vermogen	<u>3.070.779</u>	<u>2.762.368</u>
<i>Voorzieningen</i>		
Voorzieningen onderhoud	115.043	76.118
	<u>115.043</u>	<u>76.118</u>
<i>Langlopende schulden</i>		
Lening Garantiefonds	0	610.818
	<u>0</u>	<u>610.818</u>
<i>Kortlopende schulden en overlopende passiva</i>		
Overige overlopende passiva	117.864	125.969
	<u>117.864</u>	<u>125.969</u>
Totaal passiva	<u><u>3.303.686</u></u>	<u><u>3.575.273</u></u>

1. STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2018

<u>Gemeente</u>	<u>Werkelijk 2018</u>	<u>Begroting 2018</u>	<u>Werkelijk 2017</u>
<u>Baten</u>			
Periodieke bijdragen	365.370	370.000	386.578
Collecten	30.921	30.000	31.681
Overige baten	30.761	29.000	34.147
Sub-totaal baten gemeente	427.052	429.000	452.406
Rentebaten, koersresultaten, legaten	-4.086	14.400	112.398
Gift Garantiefonds	310.530	0	0
Sub-totaal baten (a)	733.496	443.400	564.804
<u>Lasten</u>			
Pastoraal werk	181.865	229.200	221.547
Salarissen KB en Kosten	30.332	32.400	72.054
Huur kerk door gemeente	61.500	61.500	61.000
Lasten pastorie	12.468	15.000	12.880
Bijdrage PG Den Haag	7.500	7.500	7.500
Kosten beheer en administratie	42.882	25.400	33.293
Sub-totaal lasten (b)	336.547	371.000	408.274
Resultaat voor onttrekking (a-b)	396.949	72.400	156.530
Mutaties reserves (c)	20.740	0	-101.731
Resultaat gemeente	417.689	72.400	54.799
<u>Monument</u>			
<u>Baten</u>			
Inkomsten uit beschikbaarstelling	97.204	115.000	95.742
Huur kerk door gemeente	61.500	61.500	61.000
Rijkssubsidie Nationaal Restauratiefonds	24.519	27.200	27.432
Gemeente Den Haag	0	2.300	2.269
Donaties, subsidie en overige bijdragen	14.282	15.000	14.264
	197.505	221.000	200.707
Rentebaten, koersresultaten, legaten	-15.205	10.000	24.471
Sub-totaal baten (a)	182.300	231.000	225.178
<u>Lasten</u>			
Kosten mbt verhuur	5.818	9.000	8.588
Salaris KB en Kosten mbt monument	75.440	74.800	91.132
Onderhoud monument	60.258	95.900	24.114
Huisvesting monument	73.886	75.900	99.412
Toekomstprojecten	0	38.000	0
Kosten beheer en administratie	16.511	9.800	12.200
Sub-totaal lasten (b)	231.913	303.400	235.446
Resultaat voor onttrekking (a-b)	-49.613	-72.400	-10.268
Mutaties voorzieningen (c)	-15.630	0	-93.237
Resultaat monument	-65.243	-72.400	-103.505
Resultaat generaal Kloosterkerk	352.446	0	-48.706

KASSTROOMOVERZICHT		<u>2018</u>
		€
1. Kasstroom uit operationele activiteiten		
1.A Resultaatverdeling algemene reserve		352.446
1.B Mutaties via de bestemmingsreserves		
Nalatenschappen (rechtstreeks t.g.v. algemene reserve)		34.399
Koersresultaat		-78.434
		<u>-44.035</u>
1.C <u>Mutaties inzake afschrijvingen</u>		
Afschrijving pastorie Van Alkemadelaan		11.000
Afschrijving verbouwing kerk		11.469
		<u>22.469</u>
1.D <u>Mutaties voorzieningen</u>		
Dotatie aan voorzieningen		98.399
Onttrekkingen voorzieningen		-59.473
		<u>38.926</u>
1.E <u>Mutaties overlopende posten</u>		
Mutatie vorderingen		15.709
Mutatie in kortlopende schulden		-8.105
		<u>7.604</u>
		<u>377.410</u>
2. Kasstroom uit beleggingsactiviteiten		
2.A <u>Financiële vaste activa</u>		
Koersresultaat effecten		78.434
Aan- en verkopen effecten		-17.947
Mutaties spaarrekeningen		166.692
		<u>227.179</u>
2.B <u>Langlopende leningen o/g</u>		
Schenking lening Garantiefonds		-300.288
Aflossing lening Garantiefonds		-310.530
		<u>-610.818</u>
		<u>-383.639</u>
Netto kasstroom uit 1 en 2		<u><u>-6.229</u></u>
Liquide middelen		
Aan het einde van het boekjaar		336.148
Aan het begin van het boekjaar		342.377
Mutaties liquide middelen		<u><u>-6.229</u></u>

Waarderingsgrondslagen

Algemeen

Het doel van de stichting Kloosterkerk is een kerkgebouw voor de protestantse erediensten te verwerven voor Den Haag en omgeving, en deze te onderhouden en te doen gebruiken door de Kloosterkerkgemeente. Het kerkgebouw kan ook worden gebruikt voor andere doeleinden, mits deze niet in strijd zijn met de bestemming van het gebouw als kerk.

Het kerkgebouw is (om-niet) ter beschikking gesteld door de Protestantse Gemeente Den Haag. De exploitatie kosten van het kerkgebouw zijn voor rekening van de Stichting Kloosterkerk. De kosten worden toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

De jaarrekening is opgesteld op basis van historische kosten, verminderd met afschrijvingen waar van toepassing; voor zover niet anders is vermeld zijn de activa, reserves, voorzieningen en schulden opgenomen tegen nominale waarde.

Toevoegingen en onttrekkingen aan het vermogen worden in de staat van baten en lasten verantwoord.

Rente opbrengsten op effecten worden verantwoord in het jaar waarin zij worden ontvangen dan wel opeisbaar zijn.

De uitgaven voor inventaris en dergelijke worden door de stichting niet geactiveerd, maar rechtstreeks ten laste van het resultaat gebracht.

Afschrijvingen

De pastorie wordt gewaardeerd tegen de aanschafwaarde (exclusief kosten koper). Hierop wordt 2% afgeschreven. Op de verbouwingskosten van de pastorie wordt 25% afgeschreven. De verbouwingen van de kerk in 2011 voor € 197.299 en 2012 voor € 80.433 zijn respectievelijk eind 2017 en eind 2018 volledig afgeschreven.

Het verzekerde bedrag van het gebouw is € 25.773.000 bestaande uit gebouw € 24.363.100 en orgel € 1.409.900.

Onderhoud

De Rijksdienst voor het Cultureel Erfgoed (RCE) heeft 30 augustus 2016 een besluit tot subsidieverlening afgegeven, ref. SIM Beschikking nr. 1075667. De verleende subsidie bedraagt in het totaal € 163.461 voor 6 jaar voor de periode 2017-2022. Van het subsidiabel onderhoud wordt 50% gesubsidieerd.

Vanaf 2017 is hiervoor de Voorziening SIM gevormd. Het niet-subsidiabel onderhoud, de eigen bijdragen over het subsidiabel onderhoud en de ontvangen subsidie worden hieraan toegevoegd.

Personeelskosten

De personeelskosten van het kerkelijk bureau worden voor 50% toegerekend aan het monument en voor 50% aan de gemeente. De personeelskosten van de kosters worden voor 85% toegerekend aan het monument en voor 15% aan de gemeente.

Kosten beheer en administratie

De kosten van beheer en administratie worden voor 27,8% toegerekend aan het monument en voor 72,2% aan de gemeente..

Effectenportefeuille en Reserve Koersverschillen

De aandelen en de beleggingsfondsen zijn opgenomen tegen de actuele koers per 31 december; de obligaties zijn gewaardeerd tegen de nominale waarden.

De reserve koersverschillen is opgebouwd uit het gerealiseerde en het ongerealiseerde koersverschil.

Marktwaarde bedraagt	€	1.277.365
Aanschafwaarde	€	<u>990.249</u>
Ongerealiseerd koersresultaat	€	287.116

Vanwege het voorzichtigheidsbeginsel wordt een reserve koersverschillen van circa 33,33% van de totale beleggingsportefeuille exclusief de liquide middelen aangehouden.

De totale beleggingsportefeuille (exclusief liquide middelen) bedraagt € 1.382.865			
Aandelen	€	1.277.365	(tegen marktwaarden)
Obligaties	€	<u>105.500</u>	(tegen nominale waarden)
Totaal	€	1.382.865	(33,33% hiervan bedraagt €460.909)

Vermogensbeheer - Sinds 2004 zijn de beleggingsportefeuille en de liquide middelen van de Stichting Garantiefonds en de Stichting Kloosterkerk samengevoegd met het doel lagere kosten en hogere rendementen te bereiken. Sinds 2004 tot eind 2017 is voor het rendement van de beleggingsportefeuille (gerealiseerd en ongerealiseerd koersresultaat en rente/dividendopbrengsten minus bankkosten) via een verdeelsleutel verdeeld op basis van het saldo per 1 januari van het lopende boekjaar over de Algemene reserve, Reserve Exploitatie en Instandhouding Monument, Lening Garantiefonds en Reserve Personeel.

Met ingang van 2018 is het rendement van de beleggingsportefeuille (gerealiseerd en ongerealiseerd koersresultaat en rente/dividendopbrengsten minus bankkosten) verdeeld op basis van het saldo per 1 januari van het lopende boekjaar over de Algemene reserve en de Reserve Exploitatie en Instandhouding Monument, niet langer over de Lening Garantiefonds en de Reserve Personeel. De reden daartoe is hieronder aangegeven.

Lening St. Garantiefonds Kloosterkerk & Reserve Personeel

St. Garantiefonds is opgericht om in geval van calamiteiten met St. Kloosterkerk voldoende buffer te hebben om het traktement van de predikanten en andere personeelsleden in vaste dienst gedurende een jaar te blijven betalen. De buffer is in overeenstemming met de verhoudingsregeling met de PGG en vigerend arbeidsrecht in Nederland.

De Reserve Personeel is eertijds krachtens bestuursbesluit, gevormd ten laste van het vermogen van de stichting. De gelden konden, in het geval St. Kloosterkerk wegens een negatief exploitatieresultaat gedwongen was personeel te ontslaan, aangewend worden voor een afvloeiingsregeling.

Het vermogen van St. Garantiefonds is tot medio december 2018 uitgeleend geweest aan St. Kloosterkerk. De besturen van St. Kloosterkerk en van St. Garantiefonds Kloosterkerk vonden dit een onwenselijke situatie omdat in geval van problemen het garantiefonds niet beschikt over eigen middelen.

Op 20 december 2018 is besloten St. Garantiefonds te voorzien van de juiste middelen voor zowel de predikanten als de overige medewerkers. Jaarlijks zal een herberekening worden gedaan van de benodigde hoogte van het fonds. Deze berekening leidde eind december 2018 tot een benodigd kapitaal van € 300.288.

St. Kloosterkerk verplicht zich de hoogte van dit fonds aan te vullen tot deze benodigde hoogte. St. Garantiefonds verplicht zich tot terugbetaling wanneer het kapitaal het vereiste overstijgt.

Dit heeft eind december 2018 geleid tot:

- a. Betaling van € 300.288 door St. Kloosterkerk aan St. Garantiefonds
- b. Schenking van het surplus van de lening, zijnde € 310.530 door St. Garantiefonds aan St. Kloosterkerk ter versterking van de Algemene Reserve.
- c. Aflossing van de volledige lening van St. Garantiefonds ad € 610.818.
- d. Opheffing van de Reserve Personeel ten gunste van de Algemene Reserve.

Resultaat verdeling

Het resultaat is als volgt verwerkt:

Ten gunste van de Algemene Reserve	(Resultaat Gemeente)	€	417.689 +
Ten laste van de Res. Instandhouding Monument	(Resultaat Monument)	€	65.243 -/-
Resultaat totaal		€	352.446 +

3. TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2018

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
ACTIVA		
Materiële vaste activa		
<u>00 Onroerende zaken</u>		
Pastorie Van Alkemadelaan 32 (gekocht in 2009)	550.000	550.000
Cumulatieve afschrijvingen tot januari	-91.222	-80.222
Afschrijvingen boekjaar 2%	-11.000	-11.000
	447.778	458.778
Verbouwing kerk 2011	0	197.299
Cumulatieve afschrijvingen tot januari	0	-169.116
Afschrijvingen boekjaar 14,29% (7 jaar)	0	-28.183
	0	0
Verbouwing kerk 2012	80.433	80.433
Cumulatieve afschrijvingen tot januari	-68.964	-57.470
Afschrijvingen boekjaar 14,29% (7 jaar)	-11.469	-11.494
	0	11.469
Onroerende zaken	447.778	470.247
<u>01 Inventaris</u>		
Inventaris	1	1
	1	1
Verzekerde waarde van de pastorie bedraagt € 390.000		
WOZ waarde van de pastorie bedraagt € 680.000		

	<u>31-dec-18</u> €	<u>31-dec-17</u> €
Financiële vaste activa (gezamenlijke reserve)		
<u>Obligaties</u>		
Vastrentende waarden gedeponeerd bij Mees Pierson	105.500	105.500
	<u>105.500</u>	<u>105.500</u>
<u>Aandelen / obligaties beleggingsfondsen</u>		
Aandelen gedeponeerd bij Mees Pierson	1.231.305	1.291.094
	<u>1.231.305</u>	<u>1.291.094</u>
<u>Niet beursgenoteerde beleggingen</u>		
Real Estate Growth Fund	46.060	46.760
	<u>46.060</u>	<u>46.760</u>
<u>Bankrekeningen ABN</u>		
ABN-Amro NL58 ABNA 024.54.37.258 bestuursrekening	5.016	5.016
ABN-Amro NL11ABNA 0 40.25.03.414 vermogensspaar	1.000.000	1.000.000
ABN-Amro NL15 ABNA 025.37.08.834 spaarrekening	114.994	281.685
	<u>1.120.010</u>	<u>1.286.701</u>
Financiële vaste activa	<u>2.502.875</u>	<u>2.730.055</u>
Kortlopende vorderingen en overlopende activa		
Verhuur/beschikbaarstelling kerk	11.618	16.024
Dividendbelasting	2.349	3.462
Vooruitbetaalde kosten	963	5.103
Rente	922	3.756
Collecten/collectebonnen in omloop	600	0
CD's	210	0
Gebedenboekjes en Nieuwsbrief	142	0
Periodieke bijdragen	80	2.275
SIOC bijdrage Preek van de leek	0	800
Energiebelasting	0	794
Pensioenpremie	0	379
	<u>16.884</u>	<u>32.593</u>

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Geldmiddelen		
<u>Geldmiddelen huishouding</u>		
Kas en wisselgeld	2.184	2.473
ABN-Amro NL05 ABNA 0516 7936 75 spaarrekening	9.850	106.867
F. van Lanschot NL10 FVLB 0699 9472 78 betaal	39.384	19.705
F. van Lanschot NL74 FVLB 0699 3530 68 spaar	1.139	1.139
ING Bank NL29 INGB 0000 0585 71 betaalrekening	66.179	44.382
ING Bank NL29 INGB 0000 0585 71 Spaarrekening	96.011	96.000
ING Bank NL86 INGB 0000 5343 00 Bloemenfonds	0	260
ING Bank NL92 INGB 0005 7363 02 Verhuur aan derden	53.070	13.515
ING Bank NL92 INGB 0005 7363 02 Spaarrekening	49.021	49.000
ING Bank NL90 INGB 0005 7364 35 Kerknieuws	18.929	7.996
ING Bank NL78 INGB 0004 6524 82	0	774
SKG NL69 RABO 0373 7129 44	165	50
ING betaal werkgroep Verkoop NL92 INGB 0000 6180 00	216	216
Totaal geldmiddelen	336.148	342.377

	<u>31-dec-18</u> €	<u>31-dec-17</u> €
PASSIVA		
Eigen Vermogen gemeente		
<u>Algemene reserve</u>		
Stand per 1 januari	1.436.339	1.242.488
Nalatenschappen	34.399	50.000
Opheffen reserve personeel	144.184	0
Gerealiseerd koersresultaat (33,33%)	-24.556	65.392
Resultaat (via resultaatverdeling)	417.689	78.459
Stand per 31 december	<u>2.008.055</u>	<u>1.436.339</u>
Overige bestemmingsreserves en -fondsen		
<u>Reserve personeel</u>		
Stand per 1 januari	144.184	166.179
Opheffen reserve personeel (naar algemene reserve)	-144.184	0
Resultaat (via resultaatverdeling)	0	-23.660
Rente toerekening	0	1.665
Stand per 31 december	<u>0</u>	<u>144.184</u>
<u>Reserve koersverschillen (generaal)</u>		
Stand per 1 januari	481.118	552.844
Koersresultaat	-55.139	51.423
Maximaal 33,33% van beleggingsportefeuille *)	34.930	-123.149
Stand per 31 december	<u>460.909</u>	<u>481.118</u>
*) verdeeld over de volgende reserves en lening:		
Algemene reserve	24.556	-65.392
Garantiefonds	0	-25.122
Reserve Instandhouding Monument	10.374	-32.635
	<u>34.930</u>	<u>-123.149</u>
<u>Reserve Exploitatie en Instandhouding Monument</u>		
Stand per 1 januari	684.964	755.834
Koersresultaat	-23.295	0
Gerealiseerd koersresultaat (33,33%)	-10.374	32.635
Resultaat (via resultaatverdeling)	-65.243	-103.505
Stand per 31 december	<u>586.052</u>	<u>684.964</u>
<u>Fonds Contact en Informatiekring</u>		
Stand per 1 januari	15.763	0
Dotatie (nalatenschap)	0	15.763
Stand per 31 december	<u>15.763</u>	<u>15.763</u>

	<u>31-dec-18</u> €	<u>31-dec-17</u> €
Voorzieningen		
<u>Voorziening SIM</u>		
Stand per 1 januari	55.728	0
Dotatie inzake eigen bijdrage Kloosterkerk	29.980	27.244
Dotatie in ontvangen subsidie	24.519	24.519
Dotatie inzake niet subsidiabel onderhoud	12.600	18.811
Onttrekking subsidiabel onderhoud	-35.634	-2.915
Onttrekking niet subsidiabel onderhoud	-19.981	-11.931
Stand per 31 december	<u>67.212</u>	<u>55.728</u>
<u>Voorziening overig onderhoud</u>		
Stand per 1 januari	9.536	0
Dotatie conform meerjaren onderhoudsplan	12.600	12.600
Onttrekking overig onderhoud	-791	-3.064
Stand per 31 december	<u>21.344</u>	<u>9.536</u>
<u>Voorziening onderhoud pastorieën</u>		
Stand per 1 januari	2.104	0
Dotatie conform meerjaren onderhoudsplan	8.900	2.500
Onttrekking overig onderhoud	-115	-396
Stand per 31 december	<u>10.889</u>	<u>2.104</u>
<u>Voorziening brandmeld- en inbraakinstallaties</u>		
Stand per 1 januari	5.750	0
Dotatie conform meerjaren onderhoudsplan	5.800	5.750
Onttrekking advies	-2.586	0
Stand per 31 december	<u>8.964</u>	<u>5.750</u>
<u>Voorziening onderhoud orgel</u>		
Stand per 1 januari	3.000	0
Dotatie conform meerjaren onderhoudsplan	4.000	3.000
Onttrekking kosten orgel	-366	0
Stand per 31 december	<u>6.634</u>	<u>3.000</u>
Totaal voorzieningen onderhoud	<u>115.043</u>	<u>76.118</u>

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
Langlopende schulden		
<u>Langlopende lening met Garantiefonds</u>		
Stand per 1 januari	610.818	566.857
Af: aflossing (conform besluitvorming december 2018)	-300.288	0
Af: schenking aan Kloosterkerk	-310.530	0
Gerealiseerd koersresultaat (voorgaande jaren)	0	25.122
Koersresultaat 2017	0	13.179
Rente	0	7.001
Bankkosten	0	-1.341
Stand per 31 december	<u>0</u>	<u>610.818</u>
Kortlopende schulden en overlopende passiva		
<u>Kortlopende schulden overig</u>		
Crediteuren	21.379	19.747
PG Den Haag afrekening/verzekering	25.850	18.125
PG Den Haag structuurbijdrage	7.500	7.500
Restitutie (dubbel ontvangen bijdrage en huur)	2.383	0
Bewaarloon en bankkosten	1.405	1.530
Diverse declaraties/schulden	330	1.473
Borgsommen kerkradio	240	240
Collecten	2.058	3.775
DCN kerkradio	0	53
Afdracht pinzuil	290	0
	<u>61.435</u>	<u>52.443</u>
<u>Rekening-courantverhoudingen</u>		
Tussenrekening diaconie Kloosterkerk	11.237	11.115
Tussenrekening Stichting Kunstcentrum	1.266	1.266
	<u>12.503</u>	<u>12.381</u>
<u>Nog af te dragen inzake personeel</u>		
Reservering vakantiegeld	4.371	5.208
Nabetaling salaris	2.345	113
Nationale Nederlanden pensioenpremie	471	0
Incidentele overige personeelskosten	0	23.660
Loonheffing	7.154	8.931
	<u>14.341</u>	<u>37.912</u>

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
<u>Vooruitontvangen voor volgend jaar</u>		
Vooruitontvangen vrijwillige bijdragen huishouding	8.050	4.520
Vooruit ontvangen inzake gebedenboek en nieuwsbrief	2.822	0
Vooruitontvangen subsidie (Gemeente Den Haag)	18.713	18.713
	<u>29.585</u>	<u>23.233</u>

Niet uit de balans blijvende verplichting

De Stichting Kloosterkerk heeft een garantiestelling gedaan aan de Stichting Diaconie ter grootte van maximaal € 30.000.

2. TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2018

	Werkelijk 2018 €	Begroting 2018 €	Werkelijk 2017 €
<u>GEMEENTE</u>			
BATEN GEMEENTE			
Opbrengsten Gemeente			
<u>Periodieke bijdragen</u>			
Periodieke bijdragen	365.370	370.000	386.578
	<u>365.370</u>	<u>370.000</u>	<u>386.578</u>
 <u>Collecten</u>			
Collecten gemeentewerk	30.921	30.000	31.681
	<u>30.921</u>	<u>30.000</u>	<u>31.681</u>
 <u>Overige baten:</u>			
Abonnement Nieuwsbrief	5.830	6.000	5.021
Giften	10.356	5.000	10.635
Werkgroep Verkoop jaarlijks	13.409	13.000	12.622
Overige baten	1.166	5.000	5.869
	<u>30.761</u>	<u>29.000</u>	<u>34.147</u>
	<u><u>427.052</u></u>	<u><u>429.000</u></u>	<u><u>452.406</u></u>
 Bijzondere baten Gemeente			
Rentebaten	23.501	20.000	18.224
Koersresultaat *}	-55.139		34.303
Gift Garantiefonds	310.530		0
Legaten	34.399		65.763
	<u>313.291</u>	<u>20.000</u>	<u>118.290</u>
Financiële kosten (bankkosten e.d.)	-6.847	-5.600	-5.892
	<u>306.444</u>	<u>14.400</u>	<u>112.398</u>
 * Het totale koersresultaat bedraagt:			
Koersresultaat Gemeente	-49.492		30.427
Koersresultaat reserve personeel	-5.647		3.876
	<u>-55.139</u>		<u>34.303</u>
Koersresultaat Garantiefonds	0		13.178
	<u>-55.139</u>		<u>47.481</u>
Koersresultaat instandhouding monument	-23.295		17.119
	<u>-78.434</u>		<u>64.600</u>

	Werkelijk 2018 €	Begroting 2018 €	Werkelijk 2017 €
LASTEN GEMEENTE			
Pastoraal werk			
<u>Predikanten</u>			
Traktementen	92.440	95.000	137.566
Pensioenpremie	4.880	13.000	13.178
Verrekening ouderdomspensioen voorgaande jaren	-5.933	0	0
Vervanging pastoraal werk/gastpredikanten	18.720	7.000	981
Huisvesting predikant	1.500	9.000	9.000
Bijdrage ambtswoning	-7.912	0	-7.795
Overige pastorale werk	-1.518	1.000	-927
	<u>102.177</u>	<u>125.000</u>	<u>152.003</u>
<u>Personeelskosten musici</u>			
Organisten en cantor	14.484	13.000	24.855
Sociale lasten / pensioenpremie	2.982	3.900	3.663
Cantor, niet in loondienst	13.735	11.000	0
Doorberekende personeelskosten	-484	0	-100
	<u>30.717</u>	<u>27.900</u>	<u>28.418</u>
<u>Activiteiten</u>			
<u>Pastoraal</u>			
Erediensten	3.598	3.700	3.181
Paas-, oogst- en kerstdiensten	4.058	6.500	2.584
Nieuwsbrief en liturgie	1.974	7.500	7.679
Magazine	1.658	4.000	2.243
Contactpersonen	58	200	122
Kerktelefoon	564	700	636
Commissie van ontvangst	101	100	0
Filosofenboek	0	0	-312
Preek van de Leek/kerkforum	0	-500	-851
	<u>12.011</u>	<u>22.200</u>	<u>15.282</u>
<u>Open Kerk</u>			
Kunstcommissie	1.779	1.500	1.364
Bibliotheek	486	500	676
Kloosterkerk Forum (theologie)	658	1.000	1.044
Kloosterkerk Academie	0	500	0
Open Monumentendag	327	300	0
Uitmarkt	0	500	0
Kerkwacht	-689	300	-117
	<u>2.561</u>	<u>4.600</u>	<u>2.967</u>

	Werkelijk 2018 €	Begroting 2018 €	Werkelijk 2017 €
<u>Muziek</u>			
Muziekactiviteiten, alles anders dan Cantate	2.558	5.000	3.767
Cantatediensten	6.070	5.000	5.384
	<u>8.628</u>	<u>10.000</u>	<u>9.151</u>
<u>Overige activiteiten</u>			
Overige bijzondere activiteiten	466	1.500	1.065
Consumpties	1.381	3.000	959
	<u>1.847</u>	<u>4.500</u>	<u>2.024</u>
<u>Jeugdwerk</u>			
Personele kosten jeugdwerk (incl. werkgeverslasten)	15.141	16.000	8.956
Kindernevendiensten	689	1.000	1.810
Jeugdkapel, jonge kinderen kinderdiensten	1.206	2.000	936
Extra impuls jeugdwerk	0	10.000	0
	<u>17.036</u>	<u>29.000</u>	<u>11.702</u>
<u>Toekomst projecten</u>			
1. Open Kerk	0	2.000	0
2. Nieuw betaalmiddel collecten (pinzuil)	4.201	2.000	0
3. Legaten	0	1.000	0
4. Verhuur & Dienstverlening (zie monument)	0	0	0
5. Vrienden van KK / monument	0	1.000	0
6. BTW (zie monument)	0	0	0
7. Inrichting en gebruik monument (zie monumen	0	0	0
8. Duurzaamheid energie (zie monument)	0	0	0
Laptop en beamer	1.203	0	0
AED Lifeline	1.484	0	0
	<u>6.888</u>	<u>6.000</u>	<u>0</u>
	<u>181.865</u>	<u>229.200</u>	<u>221.547</u>

	Werkelijk 2018 €	Begroting 2018 €	Werkelijk 2017 €
Salarissen KB en Kosters			
Salarissen			
Administratie	33.292	36.100	58.379
Sociale lasten / pensioenpremies	6.157	9.000	15.664
Overige personeelskosten	1.882	1.500	27.620
	<u>41.331</u>	<u>46.600</u>	<u>101.663</u>
Koster-beheerders	50.870	46.600	47.038
Terugontvangen ziekengeld	0	0	-1.911
Sociale lasten / pensioenpremies	12.978	12.000	12.278
Onkostenvergoedingen	593	2.000	4.118
Totaal	<u>64.441</u>	<u>60.600</u>	<u>61.523</u>
<u>Verdeling</u>			
Kerkelijk Bureau 50% monument	-20.665	-23.300	-38.837
Kosters 85% monument	-54.775	-51.500	-52.295
ten laste van het monument	<u>-75.440</u>	<u>-74.800</u>	<u>-91.132</u>
	<u>30.332</u>	<u>32.400</u>	<u>72.054</u>
Huur kerk door gemeente			
Huur kerk door gemeente	61.500	61.500	61.000
	<u>61.500</u>	<u>61.500</u>	<u>61.000</u>
Lasten ambtswoning (Van Alkemadeaan)			
Verzekeringen ambtswoning	1.353	1.500	1.484
Onderhoud, inventaris en overig pastorie	115	2.500	396
Afschrijvingskosten pastorie	11.000	11.000	11.000
	<u>12.468</u>	<u>15.000</u>	<u>12.880</u>
Bijdrage PG Den Haag			
Bijdrage PG Den Haag	7.500	7.500	7.500
	<u>7.500</u>	<u>7.500</u>	<u>7.500</u>

	Werkelijk 2018 €	Begroting 2018 €	Werkelijk 2017 €
Kosten beheer en administratie			
Bestuurskosten *}	13.708	2.600	4.916
Kantoorinventaris	0	1.000	614
Kantoorbehoeften	9.950	4.000	4.101
Porti administratie	3.339	3.500	3.121
Telefoonkosten	1.498	1.300	1.236
Overige kosten administratie	1.111	1.600	690
Ledenadministratie	4.192	0	6.718
Administratiekantoor	18.746	16.000	17.543
Accountant	2.100	2.100	2.500
Website en systeembeheer	4.749	3.100	4.054
	<u>59.393</u>	<u>35.200</u>	<u>45.493</u>
Waarvan ten laste van het monument	-16.511	-9.800	-12.200
	<u>42.882</u>	<u>25.400</u>	<u>33.293</u>
*} Specificatie bestuurskosten 2018			
Diverse verzekeringen	937		
Afscheid predikant	3.421		
Pensioenadvies	4.730		
Advocaatkosten	1.873		
Kerstkaarten (PostNL)	778		
Vereniging van Kerkrentmeesterlijk Beheer	357		
Overige bestuurskosten	1.612		
	<u>13.708</u>		
Toevoeging aan reserves			
Koersresultaat naar koersreserve	0	0	-34.303
Toevoeging reserve personeel	0	0	-1.665
Toevoeging fonds Contact en Informatiekring	0	0	-15.763
Toevoeging algemene reserve nalatenschappen	-34.399	0	-50.000
	<u>-34.399</u>	<u>0</u>	<u>-101.731</u>
Onttrekking aan reserves			
Onttrekking koersresultaat naan koersreserve	55.139	0	0
	<u>55.139</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Mutaties reserves	<u>20.740</u>	<u>0</u>	<u>-101.731</u>

	<u>Werkelijk</u> <u>2018</u> €	<u>Begroting</u> <u>2018</u> €	<u>Werkelijk</u> <u>2017</u> €
<u>EXPLOITATIE MONUMENT</u>			
BATEN			
Opbrengsten onderhoud monument			
Verhuur kerkgebouw	91.985	115.000	88.394
Opbrengst buffet	5.219	0	7.348
Huur kerk door gemeente	61.500	61.500	61.000
Rijkssubsidie Nationaal Restauratiefonds	24.519	27.200	27.432
Gemeente Den Haag	0	2.300	2.269
Donaties, subsidie en overige bijdragen	14.282	15.000	14.264
	<u>197.505</u>	<u>221.000</u>	<u>200.707</u>
Bijzondere baten onderhoud monument			
Rentebaten	9.928	12.500	9.094
Koersresultaat	-23.295		17.119
	<u>-13.367</u>	<u>12.500</u>	<u>26.213</u>
Financiële kosten (bankkosten e.d.)	-1.838	-2.500	-1.742
	<u>-15.205</u>	<u>10.000</u>	<u>24.471</u>
LASTEN			
Kosten met betrekking tot verhuur (monument)			
Diverse kosten verhuur	3.105	5.000	4.265
Inkoop buffet	2.713	4.000	2.948
Afboeken oninbare vorderingen	0		1.375
	<u>5.818</u>	<u>9.000</u>	<u>8.588</u>
Salaris met betrekking tot monument			
Kerkelijk Bureau 50% monument	20.665	23.300	38.837
Kosters 85% monument	54.775	51.500	52.295
	<u>75.440</u>	<u>74.800</u>	<u>91.132</u>
Onderhoud en huisvesting monument			
<u>Onderhoud</u>			
Subsidiabel onderhoud BRIM	545	0	6.204
Subsidiabel onderhoud SIM	35.989	54.500	2.915
Onderhoud niet subsidiabel	19.981	18.800	11.931
Klein jaarlijks onderhoud	791	6.400	3.064
Onderhoud voormalige pastorie	0	6.400	0
Brandmeld ontruimingsinstallatie	2.586	5.800	0
Onderhoud orgel en bijdrage voorziening	366	4.000	0
	<u>60.258</u>	<u>95.900</u>	<u>24.114</u>

	Werkelijk 2018 €	Begroting 2018 €	Werkelijk 2017 €
<u>Huisvesting</u>			
Gas, water en licht	32.711	32.500	30.653
Schoonhouden kerkgebouw	7.278	7.900	6.737
Verzekeringen en belastingen	22.429	24.000	22.345
Afschrijvingen verbouwing	11.468	11.500	39.677
Onvoorzien / brandveiligheid	0	pm	0
	<u>73.886</u>	<u>75.900</u>	<u>99.412</u>
	<u>134.144</u>	<u>171.800</u>	<u>123.526</u>
Toekomst projecten			
4. Verhuur & Dienstverlening	0	30.000	0
6. BTW	0	2.000	0
7. Inrichting en gebruik monument	0	5.000	0
8. Duurzaamheid energie	0	1.000	0
	<u>0</u>	<u>38.000</u>	<u>0</u>
Kosten beheer en administratie			
Waarvan ten laste van het monument	16.511	9.800	12.200
	<u>16.511</u>	<u>9.800</u>	<u>12.200</u>
Toevoeging/onttrekking aan reserve monument			
<u>Toevoegingen</u>			
Toevoeging voorziening SIM	-67.099	0	-70.574
Toevoeging voorziening overig onderhoud	-12.600	0	-12.600
Toevoeging voorziening onderhoud pastorieën	-8.900	0	-2.500
Toevoeging voorziening brandmeld	-5.800	0	-5.750
Toevoeging voorziening onderhoud orgel	-4.000	0	-3.000
Toevoeging koersreserve	0	0	-17.119
	<u>-98.399</u>	<u>0</u>	<u>-111.543</u>
<u>Onttrekkingen</u>			
Onttrekking SIM subsidiabel onderhoud	35.634		2.915
Onttrekking SIM niet subsidiabel onderhoud	19.981		11.931
Onttrekking overig onderhoud	792		3.064
Onttrekking onderhoud pastorieën	115		396
Onttrekking brandmeld- en inbraak installaties	2.586		0
Onttrekking onderhoud orgel	366		0
Onttrekking koersreserve	23.295	0	0
	<u>82.769</u>	<u>0</u>	<u>18.306</u>
	<u>-15.630</u>	<u>0</u>	<u>-93.237</u>

Overzicht vastrentende waarden Stichting Kloosterkerk te Den Haag over 2018

Naam	Looptijd	Koers		Nominaal		Koers per 31-12-2018	Koers resultaat	Balans 31-12-2018
		1-1-2018	1-1-2018	Mutaties boekjaar 2018	Nominaal 31-12-2018			
Obligaties								
Schroder Global High Yield	2844,4419	124.927,89	105.500,00	0,00	105.500,00	40,79	116.024,79	105.500,00
		124.927,89	105.500,00	0,00	105.500,00		116.024,79	105.500,00

De nadere specificatie van het beleggingsfonds (tegen beurskoers) is als volgt:

Aandelen / obligaties beleggingsfondsen

	aantal	Mutaties 2018	Mutaties per 1-1-2018	Koers per 1-1-2018	Koerswaarde per 1-1-2018	Mutaties 2018	Balans per 31-12-2018	koers resultaat
Cadogan MNF Eur	11.786	0,00	0,86526	10.197,95	0,00	0,00	10.756,00	558,04
Comgest Growth Europe	5.268	0,00	23,78	125.273,04	0,00	0,00	119.320,20	-5.952,84
DWS Top Dividende V	926,8142	26,4249	128,64	119.225,38	3.401,41	0,00	116.018,73	-6.608,06
Fidelity Fast Europe	438,9249	0,00	193,68	85.010,97	0,00	0,00	82.377,43	-2.633,55
Fidelity Pacific \$	5.627,2266	16,1517	12,98	73.041,40	206,58	0,00	62.302,90	-10.945,08
Gam Star Eur Eq Eur IC Cap	2.291	0	26,6546	61.065,69	0,00	0,00	49.790,30	-11.275,39
iShares SP 500	5.250	0,00	22,236	116.739,00	0,00	0,00	114.513,00	-2.226,00
Kempen Global High Dividend Fd	3.691,0141	150,3850	32,67	120.585,43	4.783,32	0,00	112.399,34	-12.969,41
Special Fund Real Estate D Dist	429	0,00	7,710	3.307,59	0,00	0,00	2.037,75	-1.269,84
Pimco global Income fund	8.950,00	0,00	11,17	99.971,50	0,00	0,00	93.527,50	-6.444,00
Parworld Tr Emu Gov Bd	2.354,3950	12,9900	107,27	252.555,95	1.389,09	0,00	253.049,78	-895,26
Robeco Emerging Conserv High Div	565,1728	29,8000	106,36	60.111,78	3.041,32	0,00	57.813,51	-5.339,59
Royal Dutch Shell	3.707	188,00	27,79	102.999,00	5.125,06	0,00	99.926,23	-8.197,83
Northern Trust dev. Real estate	63	0,00	968,37	61.007,31	0,00	0,00	57.472,38	-3.534,93
		423,75		1.291.091,99	17.946,78		1.231.305,04	-77.733,74
Niet beursgenoteerde beleggingen								
Real Estate Growth Fund	10	0,00	4.676,00	46.760,00	0,00	0,00	46.060,00	-700,00
		0,00		46.760,00	0,00		46.060,00	-700,00
Totaal				1.337.851,99	17.946,78		1.277.365,04	-78.433,74

Totaal-Generaal

Balanswaarde per 1 januari	1.443.352,51	Balanswaarde	1.382.865,04
Aan- en verkoop obligaties	0,00		
Aan- en verkoop aandelen	17.946,78		
Koersresultaat obligaties	0,00		
Koersresultaat aandelen	-78.433,74 (exclusief gerealiseerd koersresultaat)		
Balanswaarde per 31 dec.	1.382.865,55		