



**Protestantse  
Kerk**

## **Protestantse gemeente te Woudenberg. De Voorhof**

**College van Diakenen**

**Jaarrekening 2019**



**Protestantse gemeente te Woudenberg. De Voorhof  
College van Diakenen  
Jaarrekening 2019**

**Inhoudsopgave**

|     |   |    |
|-----|---|----|
| 1   | Algemene gegevens . . . . .                           | 2  |
| 2   | Verslag van het college van diakenen . . . . .        | 3  |
| 3   | Jaarrekening . . . . .                                | 6  |
| 3.1 | Balans per 31 december 2019 . . . . .                 | 6  |
| 3.2 | Staat van baten en lasten over 2019 . . . . .         | 8  |
| 3.3 | Kasstroomoverzicht over 2019 . . . . .                | 9  |
| 3.4 | Grondslagen . . . . .                                 | 11 |
| 3.5 | Toelichting op de jaarrekening . . . . .              | 12 |
| 3.6 | Toelichting op de balans . . . . .                    | 14 |
| 3.7 | Toelichting op de staat van baten en lasten . . . . . | 21 |
| 4   | Staat van de vaste activa . . . . .                   | 25 |

## 1 Algemene gegevens

|  |       |
|--|-------|
| Aantal wijkgemeenten                             | 1     |
| Aantal predikanten                               | 2     |
| - Waarvan voor gewone werkzaamheden              | 2     |
| - Waarvan met een bijzondere opdracht            | 0     |
| Bezetting predikanten volledig in FTE            | 1     |
| Bezetting predikanten part-time in FTE           | 0,80  |
| Aantal kerkelijk werkers                         | 0     |
| Bezetting kerkelijk werkers in FTE               | 0,00  |
| Aantal overige betaalde medewerkers              | 2     |
| Bezetting overige betaalde medewerkers in FTE    | 0,37  |
| Aantal ouderlingen (niet tevens kerkrentmeester) | 10    |
| - Waarvan vacatures                              | 2     |
| Aantal ouderlingen-kerkrentmeester               | 3     |
| - Waarvan vacatures                              | 1     |
| Aantal kerkrentmeesters                          | 6     |
| - Waarvan vacatures                              | 0     |
| Aantal diakenen                                  | 10    |
| - Waarvan vacatures                              | 0     |
| Aantal diaconale rentmeesters                    | 2     |
| - Waarvan vacatures                              | 0     |
| Aantal belijdende leden verslagjaar              | 653   |
| Aantal doopleden verslagjaar                     | 723   |
| Totaal aantal leden                              | 1.376 |
| Aantal pastorale eenheden                        | 832   |

ANBI-pagina

[www.pkndevoorhof.nl/ANBI-Diakonie](http://www.pkndevoorhof.nl/ANBI-Diakonie)

## 2 Verslag van het college van diakenen

**Algemeen.** In CvD vergadering van september 2019 is besloten om eind december 2019 de drie 'lopende' bestemmingsfondsen geheel af te bouwen en uit te gaan van 1 algemene reserve. Een verdere afbouw van deze algemene reserve zal via resultaatrekening(en) worden gemuteerd. Jaarlijks zal dus meer worden uitgegeven dan er binnenkomt. Achterliggende gedachte: algemene reserve geleidelijk terugbrengen. Dit wordt jaarlijks na oplevering jaarrekening bekeken of dit traject zal worden voortgezet.

**FRIS.** (Financieel Rapportage Informatie Systeem). Het FRIS rekeningschema wordt door CvD sinds jaarrekening 2018 gebruikt. Incidenteel is binnen hetzelfde rekeningcluster een andere rekening gehanteerd t.o.v. begroting 2019 en jaarrekening 2018. Zie detailgegevens onder 3.7 toelichting op de staat van baten en lasten.

**Samenvatting.** Het operationeel resultaat (A) is € -7.048 (jaar 2018 € -8.408; begr'19 € -3.355). Het resultaat over het verslagjaar (A+B) is € -12.539 (jaar 2018 positief € 38.114 en begr'19 € -3.355). Het **resultaat** over 2019 (D) sluit met een **negatief saldo** van € **-8.049** (2018 positief € 36.976; begr'19 € -3.355 ).

**CvD.** Heeft drie RABO IBAN rekeningen, waaronder een nieuw geopende IBAN in december 2019. Deze is onder beheer van de werkgroep 'samen aan tafel voor iedereen'. Afgedragen collectes/giften totaal € 13.048. (Diaconaal plaatselijk € 538, regionaal/landelijk € 4.899, wereldwijd € 4.516, noodhulp € 2.560 en missionair € 535). Afgedragen aan niet Diaconale doelen *totaal* € 13.817 (via kringloop € 1.500, najaarsmarkt € 11.545 en JOP € 772).

**ZWO.** Heeft 1 RABO IBAN rekening. ZWO is een 'doorgeefluik' en collectes/giften worden zo snel mogelijk, na afloop van een vooraf vastgesteld project 'doorgestort'. Elk jaar wordt eind december vastgesteld of gelden voor een deel overgeheveld moeten worden naar een doel dat 'doorloopt' tot begin van het nieuwe jaar. Voor 2020 is dat € 1.877 (in 2019 betrof dit € 1.712; dit bedrag is toegevoegd aan project Kameroen en Bangladesh). Afgedragen aan collectes/giften totaal € 15.180 (€ 13.302 (Colombia), € 1.878 (Kameroen, Bangladesh)). Het gehele bedrag uit het *vluchtelingenfonds* € 2.100,88 is in december 2019 overgeboekt naar drie vluchteling projecten.

**Overzicht saldo baten/lasten (is het operationeel resultaat) van jaarrekening 2015 t/m 2019.** Betreft 2015: € -/7.902; 2016: €458; 2017: € -/3.133; 2018: € -/8.408; 2019: € -/7.048. (-/- is verlies).

**Overzicht saldo baten/lasten van komende jaarrekening 2020 t/m 2024.** Bij handhaving van het huidige beleid om, per jaar (circa € 6.000) meer uit te geven dan er binnenkomt, zal de algemene reserve over vijf jaar van € 84.000 in 2019 (minus 5 x € 6.000 = € 30.000) naar € 54.000 in 2024 dalen. De geldmiddelen van € 62.900 (minus 5 x € 6.000 = € 30.000) naar € 37.900 in 2024. De beleggingen bij OicoCredit van € 24.600 in 2019 zou over vijf jaar in 2024 nog hetzelfde of mogelijk minder kunnen zijn.

GEDETAILLEERDE TOELICHTING PER ONDERDEEL

### **Balans per 31 december 2019**

#### ***Vaste, financiële en vlottende Activa***

**Installaties- en inventarissen.** Kluis en muntenteller voor elk € 1 opgenomen. Totaal € 2.

**Leningen.** Per 31 12 2019 heeft CvD geen leningen uitstaan. Deze zijn december 2019, conform besluit CvD, afgelost, kwijtgescholden en/of afgeboekt.

**Kortlopende vorderingen en overlopende activa.** Totaal € 564. Betreft te verrekenen collectegelden in januari 2020.

**Beleggingen.** Totaal € 24.677 (CvD) bij OikoCredit. De belegging van ZWO € 1.000 is geschonken aan OikoCredit in maart 2019 en opgeheven.

**Geldmiddelen.** Totaal € 62.929. Per ultimo december 2019 zijn vier RABO IBAN rekeningen actief. Vanaf half december 2019 is een nieuwe IBAN rekening bij RABO geopend t.n.v. Diaconie De Voorhof (inzake werkgroep 'samen aan tafel voor iedereen'). Deze IBAN wordt beheerd door deze werkgroep en 'valt onder de vlag' van CvD.

### ***Passiva***

**Eigen vermogen.** Totaal € 84.296. (2018 € 96.835, inclusief fondsen € 4.490). Deze bestaat eind december 2019 uit **een (1)** algemene reserve. (overige reserves/fondsen zijn opgeheven)

**Bestemmingsreserves- en fondsen.** Alle (drie) bestemmingsfondsen zijn eind december 2019 opgeheven.

**Vreemd vermogen op korte termijn.** Totaal € 3.876. Bestaat uit collecten/giften die in het begin/ in de loop van 2020 aan goede doelen zullen worden afgedragen en/of verrekend.

### **Staat van baten en lasten over 2019**

#### ***Opbrengsten en Baten***

**Rente, dividenden en beleggingen.** Totaal € 145 (2018 € 137; begr'19 € 145) Gelijk aan begroting. De verwachting is dat dit onderdeel in de nabije toekomst zal teruglopen.

**Levend geld.** Totaal € 7.360 (2018 € 6.155; begr'19 € 7.500). Is wat lager dan begroot.

**Door te zenden collecten en giften.** Totaal € 41.546 (2018 € 55.128; begr'19 € 45.900). Dit komt o.a. door een daling van overige opbrengsten van niet diaconale aard, missionair werk en meer bedragen naar ZWO doelen wereldwijd overgeboekt.

#### ***Totaal baten (A)***

**Totale baten.** Totaal € 49.051 (2018 € 61.420; begr'19 € 53.545). Opvallende zaken zijn hierboven onder opbrengsten en baten toegelicht.

#### ***Uitgaven en Kosten***

**Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten.** Totaal € 5.148 (2018 € 4.043; begr'19 € 3.700). Dit komt voornamelijk door meer kosten rondom kerkdiensten/activiteiten.

**Verplichtingen/bijdragen andere organen.** Totaal € 1.330 (2018 € 1.324; begr'19 € 1.400). Is een landelijk quotum die door PKN wordt opgelegd.

**Kosten beheer, administratie en archief.** Totaal € 453 (2018 € 397; begr'19 € 500). Betreft kosten boekhoudprogramma Twinfield.

**Rentelasten/bankkosten.** Totaal € 273 (2018 € 388; begr'19 € 500). Dit zijn de jaarlijkse kosten voor bankactiviteiten CvD, ZWO en werkgroep 'samen aan tafel voor iedereen'. Deze kosten zullen in 2020 hoger uitvallen, omdat CvK dan niet meer aan deze kosten bijdraagt.

**Diaconaal werk plaatselijk.** Totaal € 6.850 (2018 € 5.862; begr'19 € 4.200). Dit komt door meer kosten ondersteuning personen, eindejaarsgiften en kwijtschelden/afboeking van leningen.

**Afdracht door te zenden collecten en giften.** Totaal € 42.045 (2018 € 57.814; begr'19 € 46.600). Dit komt o.a. door een daling van overige opbrengsten van niet diaconale aard, minder opbrengsten missionair werk en meer bedragen naar ZWO doelen wereldwijd overgeboekt.

#### **Totaal lasten (A)**

**Totale lasten.** Totaal € 56.099 (2018 € 69.828; begr'19 € 56.900). Opvallende zaken zijn hierboven onder uitgaven en kosten toegelicht.

**Operationeel resultaat (A).** Totaal € -7.048 (2018 € 8.408; begr'19 € -3.355). Dit is het verschil tussen baten/lasten.

**Incidentele baten en lasten.** Er zijn geen incidentele baten. De incidentele lasten bestaan uit opheffing van drie fondsen € 4.491 en schenking aan Oiko Credit door ZWO van € 1.000.

**Resultaat verslagjaar (A+B).** Totaal € -12.539 (2018 € 38.114; begr'19 € -3.355). Is het verschil tussen baten/lasten en incidentele baten/lasten.

**Mutaties bestemmingsreserves /-fondsen.** Aan bestemmingsreserves/-fondsen is over 2019 € 4.490 onttrokken. Fondsen zijn opgeheven.

**Resultaat naar algemene reserve (D).** Door incidentele lasten € -5.491, onttrekkingen van bestemmingsreserve/-fondsen € 4.490 en operationeel resultaat (A) van € -7.048 is het **resultaat over 2019 € -8.049 negatief.**

Verdere detail gegevens zijn te vinden onder 3.5 t/m 4.

### 3 Jaarrekening

#### 3.1 Balans per 31 december 2019

##### Activa

##### Vaste activa

|                                      | <u>31-12-2019</u> | <u>31-12-2018</u> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Installaties en inventarissen</b> |                   |                   |
| Inventarissen in kerkelijke gebouwen | 2                 | 2                 |
|                                      | 2                 | 2                 |
| <b>Financiële vaste activa</b>       |                   |                   |
| Verstrekke hypotheke en leningen     | 0                 | 3.507             |
|                                      | 0                 | 3.507             |
| <b>Totaal vaste activa</b>           | <u>2</u>          | <u>3.509</u>      |

##### Vlottende activa

|  | <u>31-12-2019</u> | <u>31-12-2018</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Kortlopende vorderingen en overlopende activa</b> |                   |                   |
| Overige vorderingen en overlopende activa            | 564               | 612               |
|  | 564               | 612               |
| <b>Beleggingen</b>                                   |                   |                   |
| Overige beleggingen                                  | 24.677            | 25.677            |
|  | 24.677            | 25.677            |
| <b>Geldmiddelen</b>                                  |                   |                   |
| (Wijk)kassen   | -                 | 0                 |
| Bankrekeningen                                       | 62.929            | 70.955            |
|  | 62.929            | 70.955            |
| <b>Totaal vlottende activa</b>                       | <u>88.170</u>     | <u>97.244</u>     |
| <b>Totaal activa</b>                                 | <u>88.172</u>     | <u>100.753</u>    |

**Passiva**
**Eigen vermogen**

|  | <u>31-12-2019</u> | <u>31-12-2018</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Eigen vermogen</b>                      |                   |                   |
| Algemene reserves                          | <u>84.296</u>     | <u>92.345</u>     |
|  | 84.296            | 92.345            |
| <b>Bestemmingsreserves en<br/>-fondsen</b> |                   |                   |
| Bestemmingsfondsen                         | 0                 | 4.490             |
| Herwaarderingsreserves                     | <u>0</u>          | <u>0</u>          |
|  | 0                 | 4.490             |
| <b>Totaal eigen vermogen</b>               | <u>84.296</u>     | <u>96.835</u>     |

**Vreemd vermogen**
**Vreemd vermogen korte termijn**

|   | <u>31-12-2019</u> | <u>31-12-2018</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Crediteuren</b>                              |                   |                   |
| Crediteuren                                     | <u>3.876</u>      | <u>3.918</u>      |
|   | 3.876             | 3.918             |
| <b>Totaal vreemd vermogen korte<br/>termijn</b> | <u>3.876</u>      | <u>3.918</u>      |
| <b>Totaal vreemd vermogen</b>                   | <u>3.876</u>      | <u>3.918</u>      |
| <b>Totaal passiva</b>                           | <u>88.172</u>     | <u>100.753</u>    |



### 3.2 Staat van baten en lasten over 2019

|   | Begroting<br>2019 | Rekening<br>2019 | Rekening<br>2018 |
|---|-------------------|------------------|------------------|
| <b>Opbrengsten en Baten</b>                             |                   |                  |                  |
| Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen        | 145               | 145              | 137              |
| Opbrengsten levend geld                                 | 7.500             | 7.360            | 6.155            |
| Door te zenden collecten en giften                      | 45.900            | 41.546           | 55.128           |
| <b>Totaal baten A</b>                                   | <b>53.545</b>     | <b>49.051</b>    | <b>61.420</b>    |
| <b>Uitgaven en Kosten</b>                               |                   |                  |                  |
| Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.   | -                 | -                | 0                |
| Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten          | 3.700             | 5.148            | 4.043            |
| Verplichtingen/bijdragen aan andere organen             | 1.400             | 1.330            | 1.324            |
| Kosten beheer, administratie en archief                 | 500               | 453              | 397              |
| Rentelasten/bankkosten                                  | 500               | 273              | 388              |
| Diaconaal werk plaatselijk                              | 4.200             | 6.850            | 5.862            |
| Diaconaal werk wereldwijd                               | -                 | -                | 0                |
| Afdrachten door te zenden collecten en giften           | 46.600            | 42.045           | 57.814           |
| <b>Totaal lasten A</b>                                  | <b>56.900</b>     | <b>56.099</b>    | <b>69.828</b>    |
| <b>Operationeel resultaat (A)</b>                       | <b>-3.355</b>     | <b>-7.048</b>    | <b>-8.408</b>    |
| <b>Incidentele baten en lasten</b>                      |                   |                  |                  |
| Incidentele baten                                       | 0                 | -                | 46.522           |
| Incidentele lasten                                      | -                 | -5.491           | -                |
| <b>Incidentele baten en lasten (B)</b>                  | <b>0</b>          | <b>-5.491</b>    | <b>46.522</b>    |
| <b>Resultaat verslagjaar (A+B)</b>                      | <b>-3.355</b>     | <b>-12.539</b>   | <b>38.114</b>    |
| <b>Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen</b>            |                   |                  |                  |
| Onttrekkingen bestemmingsreserves                       | 0                 | 0                | 1.096            |
| Onttrekkingen bestemmingsfondsen                        | -                 | 4.490            | -                |
| Toevoegingen bestemmingsreserves                        | 0                 | -                | -2.234           |
| Toevoegingen bestemmingsfondsen                         | -                 | -                | -                |
| <b>Totaal mutaties bestemmingsreserves/-fondsen (C)</b> | <b>0</b>          | <b>4.490</b>     | <b>-1.138</b>    |
| <b>Resultaat naar Algemene reserve (D)</b>              | <b>-3.355</b>     | <b>-8.049</b>    | <b>36.976</b>    |

### 3.3 Kasstroomoverzicht over 2019

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

|  | 2019    | 2018    |
|--|---------|---------|
| <b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>       |         |         |
| Saldo baten - lasten                                 | -7.048  | -8.408  |
| Afschrijvingen                                       | -       | 0       |
| Rente op bestemmingsreserves                         | -       | 0       |
| Veranderingen in het werkkapitaal:                   |         |         |
| Kortlopende vorderingen en overlopende activa        | 48      | -238    |
| Crediteuren  | -42     | -11.987 |
|  | 6       | -12.225 |
| <b>Kasstroom uit primaire activiteiten</b>           | -7.042  | -20.633 |
| Incidentele baten en lasten:                         |         |         |
| Incidentele baten                                    | -       | 46.522  |
| Incidentele lasten                                   | -5.491  | -       |
|  | -5.491  | 46.522  |
| <b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>       | -12.533 | 25.889  |
| <b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>        |         |         |
| (Des-)investeringen in installaties en inventarissen | -       | 0       |
| Mutaties in de financiële vaste activa               | 3.507   | 745     |
| Mutaties in de beleggingen                           | 1.000   | -       |
| <b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>        | 4.507   | 745     |
| <b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>       |         |         |
| <b>Mutatie geldmiddelen</b>                          | -8.026  | 26.634  |



|                                       | <u>2019</u>   | <u>2018</u>   |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Toelichting op de geldmiddelen</b> |               |               |
| Stand per 1 januari                   | 70.955        | 44.321        |
| Mutatie geldmiddelen                  | <u>-8.026</u> | <u>26.634</u> |
| Stand per 31 december                 | 62.929        | 70.955        |

## 3.4 Grondslagen

### 3.4 Grondslagen

Grondslagen van waardering en resultaatbepaling.

#### 1. Algemeen

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening. De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Richtlijn begroting en jaarverslaggeving PKN (FRIS) zoals deze is voorgeschreven door het GCBB, het Generale College voor Behandeling Beheerszaken Continuïteitsveronderstelling. Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijkende cijfers. Aangezien met ingang van het boekjaar 2019 de Richtlijn begroting en jaarverslaggeving PKN (FRIS) wordt toegepast, zijn de grondslagen van waardering en van resultaatbepaling gewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar. De vergelijkende cijfers zijn conform de genoemde richtlijn aangepast.

#### 2. Grondslagen van waardering activa en passiva

Activa en passiva. Activa en passiva worden tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs of tegen nominale waarde opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.

Financiële vaste activa. De verstrekte leningen worden gewaardeerd op nominale waarde. Voor zover er sprake is van een oninbaar deel van de lening, wordt de voorziening voor oninbaarheid in mindering gebracht op de lening.

Vorderingen overlopende activa. De vorderingen en overlopende activa worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

De liquide middelen bestaan uit banktegoeden.

Eigen Vermogen. Het eigen vermogen bestaat uit de rubrieken algemene reserve en bestemmingsfondsen. Het resultaat wordt gemuteerd op de algemene reserve. Mutaties in bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen worden verwerkt via de staat van baten en lasten.

#### 3. Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen. Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen baten en lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen. Baten worden verantwoord in het jaar waarin de baten zijn gerealiseerd. Lasten worden in aanmerking genomen waarin deze voorzienbaar zijn. De overige baten en lasten worden toegerekend aan de verslagperiode waarop ze betrekking hebben.

Indeling staat van baten en lasten. Onder opbrengsten/baten en uitgaven/kosten van de staat van baten en lasten zijn de operationele baten en lasten weergegeven. Onder incidentele baten en lasten zijn de incidentele en overige baten en lasten weergegeven. Baten uit erfenissen en legaten worden hieronder verantwoord.

Het totaal van opbrengsten/baten, uitgaven/kosten, incidentele baten/lasten en mutaties in bestemmingsreserve/-fondsen geeft het totale resultaat van het boekjaar aan.

Onder bestemming resultaat wordt de vrijval van bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen aan dit resultaat toegevoegd. Vanuit het resultaat worden in het kader van de resultaatbestemming bedragen aan bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen toegevoegd.

Het resterende resultaat geeft de mutatie aan de algemene reserve aan.

### **3.5 Toelichting op de jaarrekening**

#### **Crediteuren**

Begin/in de loop van 2020 zullen deze bedragen aan/met desbetreffende instanties worden afgedragen/verrekend.

#### **Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen**

Conform begroting 2019, maar fractie hoger dan rekening 2018. De verwachting is dat deze opbrengsten in nabije toekomst teruglopen.

#### **Opbrengsten levend geld**

Totaal € 1.205 >2018 (collecten € 2.693 >2018; giften € 1.488 <2018. Oorzaak: o.a. door opheffen bloemenfonds.

#### **Door te zenden collecten en giften**

Totaal € 13.582 <2018 en € 4.354 <begr'19. Oorzaak: (veel) minder (niet) diaconaal/missionair en meer diaconaal wereldwijd.

#### **Ontr. bestemmingsreserves/-fondsen**

De drie fondsen zijn 'leeg getrokken' en opgeheven december 2019.

#### **Incidentele baten**

Er zijn geen incidentele baten in 2019.

#### **Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.**

Is niet van toepassing.

#### **Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten**

Totaal € 1.105 >2018 en € 1.448 >begr'19. Oorzaak: gewijzigde rubricering, meer kosten kerkdiensten en overige activiteiten.

#### **Verplichtingen/bijdragen andere organen**

Deze landelijke bijdrage wordt aan de hand van de jaarrekening door PKN opgelegd.

#### **Kosten beheer, administratie en archief**

Betreft kosten boekhoudprogramma Twinfield.

#### **Rentelasten/bankkosten**

Betreft bankkosten Diaconie € 209 en ZWO € 64.

#### **Diaconaal werk plaatselijk**

Totaal € 988 >2018 en € 2.650 >begr'19. Oorzaak: meer onderst personen, afboeking leningen, kerstgiften en minder ouderenwerk.

#### **Diaconaal werk wereldwijd**

Aanvullende bijdragen zijn onder (53.13) doorzendcollecten wereldwijd verwerkt.

#### **Afdrachten door te zenden collecten en giften**



Totaal 15.769 <2018 en € 4.555 <begr'19. Oorzaak: (veel) minder (niet) diaconaal/missionair en meer diaconaal wereldwijd.

### **Toev. bestemmingsreserves/-fondsen**

Geen toevoegingen, omdat alle drie fondsen in december 2019 zijn opgeheven.

### **Incidentele lasten**

Betreft schenking aan Oiko Credit € 1.000 en opheffing drie fondsen totaal € 4.491.

### 3.6 Toelichting op de balans

#### Activa

#### Vaste activa

#### Installaties en inventarissen

|                            | Inventarissen in kerkelijke<br>gebouwen |
|----------------------------|---|
| Boekwaarde per 1 januari   | 2                                       |
| Afschrijvingen             | -                                       |
| (Des-)investeringen        | -                                       |
| Herwaarderingen            | -                                       |
| Boekwaarde per 31 december | <hr/> 2                                 |

Zowel kluis als muntenteller zijn afgeschreven en al enkele jaren voor elk € 1,00 opgenomen.

**Financiële vaste activa**

|  | <b>31-12-2019</b> | <b>31-12-2018</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Verstrekte hypotheken en leningen</b> |                   |                   |
| Lening TS                                | 0                 | 1.215             |
| Lening RK                                | 0                 | 900               |
| Lening WB                                | 0                 | 1.392             |
| Lening KO                                | 0                 | 0                 |
|  | <u>0</u>          | <u>3.507</u>      |
|  | <b>2019</b>       | <b>2018</b>       |
| <i>Lening TS</i>                         |                   |                   |
| Stand per 1 januari                      | 1.215             | 1.710             |
| Mutaties                                 | -1.215            | -495              |
| Stand per 31 december                    | <u>0</u>          | <u>1.215</u>      |
| <i>Lening RK</i>                         |                   |                   |
| Stand per 1 januari                      | 900               | 0                 |
| Mutaties                                 | -900              | 900               |
| Stand per 31 december                    | <u>0</u>          | <u>900</u>        |
| <i>Lening WB</i>                         |                   |                   |
| Stand per 1 januari                      | 1.392             | 1.392             |
| Mutaties                                 | -1.392            | 0                 |
| Stand per 31 december                    | <u>0</u>          | <u>1.392</u>      |
| <i>Lening KO</i>                         |                   |                   |
| Stand per 1 januari                      | 0                 | 1.150             |
| Mutaties                                 | 0                 | -1.150            |
| Stand per 31 december                    | <u>0</u>          | <u>0</u>          |

Per 31 12 2019 geen verstrekte leningen. Twee leningen kwijtgescholden, 1 afgelost en 1 nieuwe ontstaan in 2019 en afgeboekt (oninbaar).



**Vlottende activa**

|  | 31-12-2019 | 31-12-2018 |
|--|------------|------------|
| <b>Kortlopende vorderingen en overlopende activa</b> |            |            |
| Overloop collectegelden te vorderen                  | 306        | 475        |
| Rente van Banken                                     | 6          | 2          |
| Te verrekenen met CvK (collecten)                    | 125        | 135        |
| Te verrekenen met CvK (bloemen)                      | 127        | -          |
|  | 564        | 612        |

Deze 'overloop' posten zijn begin januari 2020 verrekend.

**Beleggingen**

|                            | Aankoop<br>waarde | Beurswaarde<br>31-12-2019 | 31-12-2019 | 31-12-2018 |
|----------------------------|-------------------|---------------------------|------------|------------|
| <b>Overige beleggingen</b> |                   |                           |            |            |
| Oiko Credit Diaconie       | 25.000            | -                         | 24.677     | 24.677     |
| Oiko Credit ZWO            | 1.000             | -                         | 0          | 1.000      |
|                            | 26.000            | -                         | 24.677     | 25.677     |

|                             | 2019   | 2018   |
|-----------------------------|--------|--------|
| <i>Oiko Credit Diaconie</i> |        |        |
| Stand per 1 januari         | 24.677 | 24.677 |
| Stand per 31 december       | 24.677 | 24.677 |
| <br><i>Oiko Credit ZWO</i>  |        |        |
| Stand per 1 januari         | 1.000  | 1.000  |
| Mutaties                    | -1.000 | -      |
| Stand per 31 december       | 0      | 1.000  |

Zijn beleggingen bij OikoCredit (Diaconie € 24.677). ZWO belegging bij OikoCredit € 1.000 is in maart 2019 aan Oiko Credit geschonken.

**Geldmiddelen**

|                     | 31-12-2019 | 31-12-2018 |
|---------------------|------------|------------|
| <b>(Wijk)kassen</b> |            |            |
| Kas ZWO             | -          | 0          |
|                     | <hr/>      | <hr/>      |
|                     | -          | 0          |

Sinds september 2018 worden geen kassen meer aangehouden.

**Bankrekeningen**

|   |        |        |
|---|--------|--------|
| RABO RC (Diaconaat)                                 | 3.202  | 5.395  |
| RABO Bedrijfssparen (Diaconaat)                     | 52.649 | 55.147 |
| ASN Zakelijk Sparen (opgeheven)                     | -      | 0      |
| RABO RC (ZWO)                                       | 6.132  | 10.413 |
| ING ZWO RC (opgeheven)                              | -      | 0      |
| Tussenrekening afstorten collectegelden             | -      | 0      |
| RABO RC (samen aan tafel voor iedereen) <Diaconaat> | 946    | -      |
|   | <hr/>  | <hr/>  |
|   | 62.929 | 70.955 |

Eind december 2019 zijn 4 IBAN rekeningen actief. Nieuw 17/12/19 RABO RC (samen aan tafel voor iedereen).

**Passiva****Eigen vermogen****Eigen vermogen**

|                                 | <b>2019</b>   | <b>2018</b>   |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Algemene reserves</b>        |               |               |
| Stand per 1 januari             | 92.345        | 55.369        |
| Mutatie via resultaatbestemming | -8.049        | 36.976        |
| Stand per 31 december           | <u>84.296</u> | <u>92.345</u> |

**Bestemmingsreserves en -fondsen**

|                        | <b>31-12-2019</b> | <b>31-12-2018</b> |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Bestemmingsfondsen     | 0                 | 4.490             |
| Herwaarderingsreserves | 0                 | 0                 |
|                        | <u>0</u>          | <u>4.490</u>      |

|                                       | <b>2019</b> | <b>2018</b>  |
|---------------------------------------|-------------|--------------|
| <i>Bloemen</i>                        |             |              |
| Stand per 1 januari                   | 1.636       | 155          |
| Toevoegingen via resultaatbestemming  | -           | 1.481        |
| Onttrekkingen via resultaatbestemming | 1.636       | -            |
| Stand per 31 december                 | <u>0</u>    | <u>1.636</u> |

|                                       |          |            |
|---------------------------------------|----------|------------|
| <i>Ouderenmiddagen (nieuw)</i>        |          |            |
| Stand per 1 januari                   | 753      | 0          |
| Toevoegingen via resultaatbestemming  | -        | 753        |
| Onttrekkingen via resultaatbestemming | 753      | -          |
| Stand per 31 december                 | <u>0</u> | <u>753</u> |

|                                       |          |              |
|---------------------------------------|----------|--------------|
| <i>Vluchtelingen (ZWO)</i>            |          |              |
| Stand per 1 januari                   | 2.101    | 3.197        |
| Onttrekkingen via resultaatbestemming | 2.101    | 1.096        |
| Stand per 31 december                 | <u>0</u> | <u>2.101</u> |

December 2019 zijn deze 3 fondsen opgeheven. Er worden (voorlopig) geen fondsen meer aangehouden.

*Herwaarderingsreserves*

|                       |          |          |
|-----------------------|----------|----------|
| Stand per 1 januari   | <u>0</u> | <u>-</u> |
| Stand per 31 december | 0        | -        |

Herwaardering van reserves is niet van toepassing.

## Vreemd vermogen

### Vreemd vermogen korte termijn

|   | 31-12-2019 | 31-12-2018 |
|---|------------|------------|
| <b>Crediteuren</b>  |            |            |
| Door te zenden collecten/giften algemeen (opgeheven)                  | -          | 0          |
| Door te zenden collecten/giften ZWO (opgeheven)                       | -          | 0          |
| Door te zenden collecten/giften Jeugd/JOP (2441)                      | 641        | 803        |
| Door te zenden collecten/giften Jeugdkapel (opgeheven)                | -          | 0          |
| Door te zenden collecten/giften Tienerdienst (opgeheven)              | -          | 0          |
| Door te zenden collecten/giften Bijbelkring-Groenewoude               | -          | 130        |
| Door te zenden collecten/giften ZWO (projecten) <2461>                | 1.877      | 1.712      |
| Door te zenden collecten/giften project Colombia ZWO                  | -          | 1.230      |
| Door te zenden collecten/giften Moldavie ZWO (opgeheven)              | -          | 0          |
| Door te zenden collecten/giften Stichting Bulamu ZWO (opgeheven)      | -          | 0          |
| Door te zenden collecten/giften Stichting Burgerinitiatief Woudenberg | -          | 43         |
| Af te dragen aan CvK  | -          | 0          |
| Kort lopende schulden/overlopende posten (bloemen) <2410>             | 412        | -          |
| Overloop ( samen aan tafel voor iedereen) <RABO IBAN> (2448)          | 946        | -          |
|   | 3.876      | 3.918      |

### 3.7 Toelichting op de staat van baten en lasten

#### Opbrengsten en Baten

|   | Begroting<br>2019 | Rekening<br>2019 | Rekening<br>2018 |
|---|-------------------|------------------|------------------|
| <b>Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen</b> |                   |                  |                  |
| <b>Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen</b> |                   |                  |                  |
| Rente van banken  | 5                 | 9                | 2                |
| Opbrengst overige beleggingen                           | -                 | -                | 135              |
| Opbrengst uit aandelen- en obligatie(fondsen)           | 140               | -                | -                |
| Overige renteopbrengsten                                | -                 | 136              | -                |
|   | 145               | 145              | 137              |
| <br><b>Opbrengsten levend geld</b>                      |                   |                  |                  |
| <b>Opbrengsten levend geld</b>                          |                   |                  |                  |
| Vrijwillige bijdragen                                   | 0                 | -                | -                |
| Collecten in kerkdiensten                               | 4.000             | 5.363            | 2.670            |
| Giften  | 3.500             | 1.997            | 3.485            |
|   | 7.500             | 7.360            | 6.155            |
| <br><b>Door te zenden collecten en giften</b>           |                   |                  |                  |
| <b>Door te zenden collecten en giften</b>               |                   |                  |                  |
| Diaconale aard (plaatselijk)                            | -                 | 538              | 1.326            |
| Diaconale aard (regionaal/landelijk)                    | 4.400             | 4.899            | 6.526            |
| Diaconale aard (wereldwijd)                             | 9.000             | 19.696           | 15.891           |
| Diaconale noodhulp                                      | 2.500             | 2.061            | 2.684            |
| Overige opbrengsten diaconaal/missionair werk           | 10.000            | 535              | 9.896            |
| Overige opbrengsten van niet-diaconale aard             | 20.000            | 13.817           | 18.805           |
|   | 45.900            | 41.546           | 55.128           |
| <br><b>Onttr. bestemmingsreserves/-fondsen</b>          |                   |                  |                  |
| <b>Onttr. bestemmingsreserves/-fondsen</b>              |                   |                  |                  |
| Onttrekkingen bestemmingsreserves                       | 0                 | 0                | 1.096            |
| Onttrekkingen bestemmingsfondsen                        | -                 | 4.490            | -                |
|   | 0                 | 4.490            | 1.096            |

|                                       | <b>Begroting<br/>2019</b> | <b>Rekening<br/>2019</b> | <b>Rekening<br/>2018</b> |
|---------------------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Incidentele baten</b>              |                           |                          |                          |
| <b>Incidentele baten</b>              |                           |                          |                          |
| Incidentele baten                     | 0                         | -                        | 1.522                    |
| Koerswinsten bij verkoop              | 0                         | -                        | -                        |
| Boekwinsten onroerende zaken          | 0                         | -                        | -                        |
| Ontvangen legaten/erfenissen/schenken | 0                         | -                        | 45.000                   |
|                                       | <hr/> 0                   | <hr/> -                  | <hr/> 46.522             |

**Uitgaven en Kosten**

|   | Begroting<br>2019 | Rekening<br>2019 | Rekening<br>2018 |
|---|-------------------|------------------|------------------|
| <b>Afschrijvingen onroerende zaken,<br/>installaties/invent.</b>  |                   |                  |                  |
| <b>Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/<br/>invent.</b> |                   |                  |                  |
| Niet-kerkelijke inventarissen                                     | -                 | -                | 0                |
|   | -                 | -                | 0                |
| <br>  |                   |                  |                  |
| <b>Kosten kerkdiensten en kerkelijke<br/>activiteiten</b>         |                   |                  |                  |
| <b>Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten</b>             |                   |                  |                  |
| Kerkdiensten  | 900               | 3.022            | 1.008            |
| Contributies en bijdragen aan kerkelijke activiteiten             | 300               | 1.026            | 335              |
| Overige kosten kerkdiensten en catechese                          | 1.500             | -                | -                |
| Overige kosten kerkelijke activiteiten                            | 1.000             | 1.100            | 2.700            |
|   | 3.700             | 5.148            | 4.043            |
| <br>  |                   |                  |                  |
| <b>Verplichtingen/bijdragen andere organen</b>                    |                   |                  |                  |
| <b>Verplichtingen/bijdragen andere organen</b>                    |                   |                  |                  |
| Afdrachten voor quotum  | 1.400             | 1.330            | 1.324            |
|   | 1.400             | 1.330            | 1.324            |
| <br>  |                   |                  |                  |
| <b>Kosten beheer, administratie en archief</b>                    |                   |                  |                  |
| <b>Kosten beheer, administratie en archief</b>                    |                   |                  |                  |
| Administratie en archief  | -                 | 453              | 397              |
| Overige kosten  | 500               | -                | -                |
|   | 500               | 453              | 397              |
| <br>  |                   |                  |                  |
| <b>Rentelasten/bankkosten</b>                                     |                   |                  |                  |
| <b>Rentelasten/bankkosten</b>                                     |                   |                  |                  |
| Bankkosten  | 500               | 273              | 388              |
| Rente bestemmingsreserves   | -                 | -                | 0                |
|   | 500               | 273              | 388              |



|  | Begroting<br>2019 | Rekening<br>2019 | Rekening<br>2018 |
|--|-------------------|------------------|------------------|
| <b>Diaconaal werk plaatselijk</b>                    |                   |                  |                  |
| <b>Diaconaal werk plaatselijk</b>                    |                   |                  |                  |
| Saldo ondersteuning personen en terugontvangsten     | 2.500             | 1.460            | 205              |
| Maatschappelijk werk/gezinsverzorging                | 0                 | -                | -                |
| Ouderenwerk  | 1.000             | 1.095            | 2.400            |
| Bezoekwerk   | 200               | -                | -                |
| Overige kosten diaconaal werk plaatselijk            | 500               | 4.295            | 3.257            |
|  | <u>4.200</u>      | <u>6.850</u>     | <u>5.862</u>     |
| <b>Diaconaal werk wereldwijd</b>                     |                   |                  |                  |
| <b>Diaconaal werk wereldwijd</b>                     |                   |                  |                  |
| Overige bijdragen wereldwijd                         | -                 | -                | 0                |
|  | <u>-</u>          | <u>-</u>         | <u>0</u>         |
| <b>Afdrachten door te zenden collecten en giften</b> |                   |                  |                  |
| <b>Afdrachten door te zenden collecten en giften</b> |                   |                  |                  |
| Diaconaal plaatselijk                                | -                 | 538              | 1.326            |
| Diaconaal regionaal/landelijk                        | 4.500             | 4.899            | 6.526            |
| Diaconaal wereldwijd                                 | 10.400            | 19.696           | 15.891           |
| Diaconale noodhulp                                   | 1.700             | 2.560            | 5.370            |
| Overige bijdragen diaconaal/missionair werk          | 10.000            | 535              | 9.896            |
| Overige bijdragen van niet-diaconale aard            | 20.000            | 13.817           | 18.805           |
|  | <u>46.600</u>     | <u>42.045</u>    | <u>57.814</u>    |
| <b>Toev. bestemmingsreserves/-fondsen</b>            |                   |                  |                  |
| <b>Toev. bestemmingsreserves/-fondsen</b>            |                   |                  |                  |
| Toevoegingen bestemmingsreserves                     | 0                 | -                | 2.234            |
|  | <u>0</u>          | <u>-</u>         | <u>2.234</u>     |
| <b>Incidentele lasten</b>                            |                   |                  |                  |
| <b>Incidentele lasten</b>                            |                   |                  |                  |
| Incidentele lasten                                   | -                 | 5.473            | -                |
| Koersverliezen bij verkoop                           | -                 | 18               | -                |
|  | <u>-</u>          | <u>5.491</u>     | <u>-</u>         |

#### 4 Staat van de vaste activa

|   | Balans<br>01-01-2019 | Afschrijvingen | (Des-)<br>investeringen | Herwaardering | Balans<br>31-12-2019 | Verzekerde<br>waarde |
|---|----------------------|----------------|-------------------------|---------------|----------------------|----------------------|
| <b>Installaties en inventarissen</b>        |                      |                |                         |               |                      |                      |
| <b>Inventarissen in kerkelijke gebouwen</b> |                      |                |                         |               |                      |                      |
| Kluis en muntenteller                       | 2                    | -              | -                       | -             | 2                    | -                    |
|   | <u>2</u>             | <u>-</u>       | <u>-</u>                | <u>-</u>      | <u>2</u>             | <u>-</u>             |