



**Protestantse  
Kerk**

## **Protestantse gemeente te Vlaardingen**

**College van Kerkrentmeesters**

**Jaarrekening 2019**



**Protestantse gemeente te Vlaardingen  
College van Kerkrentmeesters  
Jaarrekening 2019**

**Inhoudsopgave**

1	Algemene gegevens . . . . .	2
2	Verslag van het college van kerkrentmeesters . . . . .	3
3	Jaarrekening . . . . .	8
3.1	Balans per 31 december 2019 . . . . .	8
3.2	Staat van baten en lasten over 2019 . . . . .	12
3.3	Kasstroomoverzicht over 2019 . . . . .	13
3.4	Grondslagen . . . . .	15
3.5	Toelichting op de jaarrekening . . . . .	17
3.6	Toelichting op de balans . . . . .	18
3.7	Toelichting op de staat van baten en lasten . . . . .	26
4	Staat van de vaste activa . . . . .	31

## 1 Algemene gegevens

Aantal wijkgemeenten	4
Aantal predikanten	2
- Waarvan voor gewone werkzaamheden	2
- Waarvan met een bijzondere opdracht	0
Bezetting predikanten volledig in FTE	2
Bezetting predikanten part-time in FTE	0,00
Aantal kerkelijk werkers	4
Bezetting kerkelijk werkers in FTE	2,67
Aantal overige betaalde medewerkers	4
Bezetting overige betaalde medewerkers in FTE	2,15
Aantal ouderlingen (niet tevens kerkrentmeester)	2
- Waarvan vacatures	0
Aantal ouderlingen-kerkrentmeester	7
- Waarvan vacatures	1
Aantal kerkrentmeesters	0
- Waarvan vacatures	0
Aantal diakenen	2
- Waarvan vacatures	0
Aantal diaconale rentmeesters	0
- Waarvan vacatures	0
Aantal belijdende leden verslagjaar	2.950
Aantal doopleden verslagjaar	3.406
Totaal aantal leden	6.356
Aantal pastorale eenheden	5.157
ANBI-pagina	<a href="http://www.pknvlaardingen.nl/anbi">www.pknvlaardingen.nl/anbi</a>

## **2 Verslag van het college van kerkrentmeesters**

### **Bestuursverslag College van Kerkrentmeesters**

#### **Inleiding**

Hierbij bieden wij u de jaarrekening over het kalenderjaar 2019 aan van de Protestantse Gemeente te Vlaardingen

De jaarrekening 2019 heeft voor wat betreft de normale exploitatie een positief resultaat (operationeel resultaat) van circa € 103.000 en inclusief incidentele baten en lasten een positief resultaat van circa € 125.000.

Ten opzichte van de goedgekeurde begroting 2019 is er sprake van een positief verschil van € 165.000 exclusief de incidentele baten en lasten, wat vrijwel geheel het gevolg is van ontstane vacatures, met name van predikanten, en derhalve een niet-structureel karakter heeft. Hoewel de financiële uitkomst dus gunstig is, is dit uitsluitend het gevolg van onvervulde vacatures, hetgeen betreurenswaardig is. Het financiële plaatje geeft daarbij ook een vertekend beeld van de werkelijkheid. Bij een volledige bezetting zou er wel degelijk een tekort zijn geweest.

Overigens is deze jaarrekening opgesteld conform de laatste instructies van de landelijke PKN, waarbij o.a. ook mutaties van wijkfondsen en –kassen via de staat van baten en lasten worden verwerkt. Hiermee loopt de vergelijking met 2018 enigszins mank.

#### **Ontwikkelingen 2019**

De Kerkelijke bijdragen zijn (met inachtneming van een schattingspost van nog te ontvangen bijdragen) ca. € 39.000 lager uitgekomen dan in 2018 (en ook lager dan begroot voor 2019). Dit geeft aan dat – met name door overlijden – de groep bijdragers afneemt, waarbij er ‘aan de onderkant’ nauwelijks iets bijkomt. Overigens heeft de Commissie Geldwerving weer veel werk verzet, waarvoor wij hen erkentelijk zijn..

De opbrengst uit legaten voor de algemene middelen is circa € 8.000. Deze bate is als bijzondere bate in de Staat van baten en lasten verantwoord. Daarnaast zijn een tweetal giften van elk € 10.000 ontvangen, een waarvan als bestemmingsfonds – doel in overleg met gever te bepalen - dient te worden beschouwd. Wij zijn dankbaar dat onze leden ook op deze manier onze kerkelijke gemeente willen steunen. Uit voorzichtigheidsoogpunt en door de onvoorspelbaarheid van de ontvangst van legaten wordt in de (meerjaren) begroting van de PGV geen opbrengsten begroot uit legaten.

Het beleid om een deel van de liquiditeiten zo risicomijdend als mogelijk te beleggen, heeft geresulteerd in rentebaten en dividenden van € 27.000, waar anders nagenoeg geen rente op de spaartegoeden zou zijn ontvangen. Dit bedrag is lager dan begroot, doordat voorgenomen herbelegging van uitgelote obligaties nog niet heeft plaatsgevonden. Met het oog op de coronacrisis is dit ook in 2020 nog niet het geval, eveneens is vooralsnog afgezien van een voorgenomen verdere verhoging van de beleggingen. Dit heeft wel gevolgen voor de (te) verwachte(n) inkomsten uit de beleggingsportefeuille voor in ieder geval het jaar 2020.

Ook in 2019 zijn – evenals in 2018 - geen kosten uit hoofde van meerjarig of buitengewoon onderhoud ten laste van de exploitatie gekomen.. Het blijft – ook in het licht van de kleine buffer die de onderhoudsvoorziening - echter zaak om te bezien of de jaarlijkse dotatie van € 50.000 aan

de onderhoudsvoorziening van de PGV voor de toekomst nog toereikend is. Alle betalingen voor de renovatie, alsmede meerjarig onderhoud van de Grote Kerk (en het orgel) zijn toegevoegd aan de vorderingen op de Stichting Exploitatie Grote Kerk.

Het totale positieve resultaat 2019 ten bedrage van € 125.000 is ten gunste van het eigen vermogen (Algemene reserve) van de PGV gebracht. Het eigen vermogen van de PGV exclusief de Bestemmingsfondsen bedraagt ultimo 2019 circa € 3.256.000.

Het saldo van de Bestemmingsfondsen ultimo 2019 bedraagt € 432.000 (ultimo 2018 € 342.000). De toename betreft (naast de voornoemde bestemmingsgift) voor een groot deel de (ongerealiseerde) koersstijging van de beleggingsportefeuille van de PGV, wat toegevoegd wordt aan de bestemmingsreserve en niet als bate in de Staat van baten en lasten opgenomen. Deze portefeuille bestaat uit obligaties en beleggingsfondsen. De beleggingen zijn gewaardeerd tegen de actuele koers op balansdatum. Ultimo 2019 is er (cumulatief) sprake van een ongerealiseerd positief koersverschil van € 67.184 (inmiddels is – onder invloed van de corona-crisis - dit aanzienlijk lager)

Het totaal eigen vermogen (Algemene reserve en bestemmingsfondsen) van de PGV is in 2019 per saldo toegenomen met een bedrag van € 215.000 – door het exploitatie-overschot, ongerealiseerd koerswinsten en bestemmingsgiften - tot een bedrag van € 3.688.000 (ultimo 2018: € 3.473.000).

Hieronder geven wij u kort overzicht van de belangrijkste cijfers ( in duizenden Euro's )

	<b>Uitkomst</b>	<b>Begroting</b>	<b>Uitkomst</b>
	<b><u>2019</u></b>	<b><u>2019</u></b>	<b><u>2018</u></b>
<b>BATEN</b>			
Kerkelijke bijdragen	709	731	743
Collecten	63	56	68
Huurinkomsten	40	35	38
Overige opbrengsten	<u>42</u>	<u>61</u>	<u>52</u>
<b>Totaal baten</b>	<b><u>854</u></b>	<b><u>883</u></b>	<b><u>901</u></b>
<b>LASTEN</b>			
Predikanten / kerkelijk werkers	383	587	464
Kerkelijke medewerkers	106	104	138
Overige lasten	<u>261</u>	<u>254</u>	<u>248</u>
<b>Totaal lasten</b>	<b><u>750</u></b>	<b><u>945</u></b>	<b><u>850</u></b>
<b>Resultaat uit normale exploitatie</b>	<b><u>103</u></b>	<b><u>- 62</u></b>	<b><u>51</u></b>
<b>Resultaat totale exploitatie</b>	<b><u>125</u></b>	<b><u>- 62</u></b>	<b><u>61</u></b>



De belangrijkste afwijkingen ten opzichte van de begroting kunnen als volgt worden geanalyseerd (in duizenden Euro's):

- Vacature predikanten Grote Kerk (vanaf maart) en Kerkcentrum Holy (vanaf september); hierdoor vallen salariskosten weg, wat – na aftrek van vacaturebijdrage aan de PKN en vergoeding extra preekbeurten door gastpredikanten – een invloed heeft van ca. € 155.000
- Vacatures kerkelijke werkers: hierdoor zijn de kosten ca. € 50.000 lager uitgevallen.
- Kosten van gebouwen: met name lagere energiekosten, in totaal ca. € 10.000 lagere kosten dan begroot
- Daartegenover zijn de algemene en kantoorkosten duidelijk hoger uitgevallen dan begroot, ca. € 9.000, ondermeer door incidentele posten waaronder externe adviseurs, en kosten automatisering actie Kerkbalans

Wij blijven er op vertrouwen dat ook in 2020 en verder de ons toevertrouwde gelden voldoende zullen zijn om de PGV financieel gezond te houden.

Bij dit alles vertrouwen wij bovenal op die God, die ons geloof gegrondvest heeft.

Namens het College, 23 juli 2020

C. van Roon

voorzitter

### **Toelichting op een aantal specifieke posten in de jaarrekening:**

*Nog te ontvangen legaten (P.M. - niet opgenomen in de balans)*

Onder de post financiële vaste activa zijn ook 2 aandelen in bloot eigendom opgenomen die P.M. zijn gewaardeerd. Dit betreft 1/10 deel in de nalatenschap van wijlen dhr. P. Ravesteijn, overleden op 1 maart 1975, waarvan het vruchtgebruik gelegateerd is aan de 13 in het testament genoemde rechthebbenden, resp. hun aangeduide nagelaten betrekkingen. Na overlijden van de laatste rechthebbende kan de nalatenschap verdeeld worden. De grootte van het vermogen bedroeg per 31 december 2019, volgens opgave van Capital Support, ca € 3.500.000. Per 31 december 2019 was er nog 1 rechthebbende in leven.

Verder betreft dit 1/3 deel in de nalatenschap van wijlen dhr. C. Saarloos, overleden op 21 juli 1993, waarvan het vruchtgebruik gelegateerd is aan 1 in het testament genoemde rechthebbende. Na overlijden van de rechthebbende kan de nalatenschap verdeeld worden. Het ons toekomende bedrag is € 3.792.

**Financiële vaste activa***Lening St. Expl. Grote Kerk*

In 2019 is de eindverantwoording voor de subsidie van de Stichting Fonds Schiedam Vlaardingen e/o opgesteld en ingediend, en is de slotuitkering ontvangen. Met de Stichting exploitatie Grote Kerk is overeengekomen dat jaarlijks een bedrag van € 10.000 zal worden afgelost. De stand van de lening bedraagt ultimo 2019 € 195.667 (2018: € 366.456).

**Vlottende activa***St. Expl. Grote Kerk, meerjarig onderhoud pand/orgel incl BRIM subsidie)*

In 2019 is door afbetaling uit de Stichting, en ontvangen rijkssubsidies in totaal € 34.829 terugbetaald. De stand van de vordering bedraagt ultimo 2019 € 83.116 (2018: € 117.945).

**Bestemmingsreserves en -fondsen***Overige bestemmingsreserves*

De samenstelling hiervan is als volgt:	<b>Wijkfonds</b>	<b>Wijkkas</b>	<b>Jeugdwerk</b>	<b>Totaal</b>
Stand per 1 januari 2019	313.297	11.222	24.340	348.859
Bij: inkomsten 2019	3.639	3.639	1.921	9.199
Af: uitgaven 2019	<u>- 8.633</u>	<u>- 4.138</u>	<u>- 651</u>	<u>- 13.422</u>
Stand per 31 december 2019	<b><u>308.303</u></b>	<b><u>10.723</u></b>	<b><u>25.610</u></b>	<b><u>344.636</u></b>

Voor wijkkassen bestaan afzonderlijke verantwoordingen die worden goedgekeurd door de wijkkerkenraad. Voor wijkfondsen bestaan uit afzonderlijke verantwoordingen die worden goedgekeurd door het College van Kerkrentmeesters.

Ingevolge landelijke richtlijnen worden de mutaties in de wijkfondsen en –kassen nu meegenomen in de jaarrekening van de Protestantse gemeente te Vlaardingen. Dit behelst onder meer, dat de opbrengst van collecten bestemd voor de wijkkas wordt meegeteld bij de collecte-inkomsten, maar anderzijds als zijnde toevoeging aan wijkfondsen en –kassen wordt geneutraliseerd in het resultaat.

*Bestemmingsfondsen*

De post bestemmingsfondsen betreft een tweetal giften (ontvangen in 2018 en 2019), welke in overleg met de gever worden bestemd. Een deel hiervan is bestemd voor hetrealiseren van livestream kerkuitzendingen. Eind 2019 / begin 2020 is dit gerealiseerd voor de Bethelkerk, waarbij de uitgaven in 2020 tot uitdrukking zullen komen.

**Opbrengsten levend geld***Collecten*



De totale opbrengst van collecten bedroeg € 62.509 (2018: € 67.956). Echter, doordat in 2019 ook de collecten voor de wijkkas – volgens instructies van de landelijke PKN – in de baten van de Protestantse gemeente worden meegenomen, en er tevens een balanssaldo als bate is afgeboekt, geeft een vergelijking een vertekend beeld. Met inachtneming van deze posten - tezamen ruim € 13.000 – is er sprake van een duidelijke afname van de collecte-opbrengsten.



### 3 Jaarrekening

#### 3.1 Balans per 31 december 2019

##### Activa

##### Vaste activa

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
<b>Onroerende zaken</b>		
Monumentale kerkgebouwen	1	1
Niet-monumentale kerkgebouwen	3	3
Kerkelijke verenigingsgebouwen/ centra	1	1
Overige gebouwen	<u>1</u>	<u>1</u>
	6	6
<b>Financiële vaste activa</b>		
Verstreckte hypotheken en leningen	<u>195.667</u>	<u>366.456</u>
	195.667	366.456
<b>Totaal vaste activa</b>	<u>195.673</u>	<u>366.462</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	<u>127.284</u>	<u>165.854</u>
	127.284	165.854
<b>Beleggingen</b>		
Aandelen (fondsen)	426.655	363.264
Obligatie (fondsen)	<u>159.700</u>	<u>264.288</u>
	586.355	627.552
<b>Geldmiddelen</b>		
(Wijk)kassen	1.546	1.169
Bankrekeningen	<u>2.886.962</u>	<u>2.427.969</u>
	2.888.508	2.429.138
<b>Totaal vlottende activa</b>	<u>3.602.147</u>	<u>3.222.544</u>



**Totaal activa**

3.797.820

3.589.006

**Passiva**
**Eigen vermogen**

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
<b>Eigen vermogen</b>		
Algemene reserves	<u>3.255.705</u>	<u>3.130.363</u>
	3.255.705	3.130.363
<b>Bestemmingsreserves en -fondsen</b>		
Overige bestemmingsreserves	344.636	348.859
Bestemmingsfondsen	20.000	10.000
Reserves koersverschillen	<u>67.184</u>	<u>-16.619</u>
	431.820	342.240
<b>Totaal eigen vermogen</b>	<u>3.687.525</u>	<u>3.472.603</u>

**Vreemd vermogen**
**Vreemd vermogen lange termijn**

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
<b>Voorzieningen</b>		
Onderhoudsvoorzieningen	31.937	30.549
Overige voorzieningen	<u>12.971</u>	<u>12.971</u>
	44.908	43.520
<b>Totaal vreemd vermogen lange termijn</b>	<u>44.908</u>	<u>43.520</u>

**Vreemd vermogen korte termijn**

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
<b>Kortlopende schulden en overlopende passiva</b>		
Overige schulden en overlopende passiva	28.661	35.957
Af te dragen loonheffingen	11.366	11.591
Collectebonnen/-munten	<u>25.360</u>	<u>25.335</u>
	65.387	72.883
<b>Totaal vreemd vermogen korte termijn</b>	<u>65.387</u>	<u>72.883</u>



<b>Totaal vreemd vermogen</b>	<u>110.295</u>	<u>116.403</u>
<b>Totaal passiva</b>	<u>3.797.820</u>	<u>3.589.006</u>

### 3.2 Staat van baten en lasten over 2019

	Begroting 2019	Rekening 2019	Rekening 2018
<b>Opbrengsten en Baten</b>			
Opbrengsten onroerende zaken	35.000	39.518	37.798
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	45.000	26.608	35.969
Opbrengsten levend geld	803.000	787.420	826.960
<b>Totaal baten A</b>	<b>883.000</b>	<b>853.546</b>	<b>900.727</b>
<b>Uitgaven en Kosten</b>			
Kosten kerkelijke gebouwen exclusief afschrijvingen	165.000	158.020	168.043
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat	587.000	383.111	464.077
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	10.000	12.442	9.000
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	54.600	53.994	54.663
Salarissen en vergoedingen	104.000	106.307	138.126
Kosten beheer, administratie en archief	24.000	33.219	15.992
Rentelasten/bankkosten	-	3.352	-
<b>Totaal lasten A</b>	<b>944.600</b>	<b>750.445</b>	<b>849.901</b>
<b>Operationeel resultaat (A)</b>	<b>-61.600</b>	<b>103.101</b>	<b>50.826</b>
<b>Incidentele baten en lasten</b>			
Incidentele baten	-	111.821	10.535
Incidentele lasten	-	-	-
<b>Incidentele baten en lasten (B)</b>	<b>-</b>	<b>111.821</b>	<b>10.535</b>
<b>Resultaat verslagjaar (A+B)</b>	<b>-61.600</b>	<b>214.922</b>	<b>61.361</b>
<b>Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen</b>			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	-	13.422	-
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	-	-	-
Toevoegingen bestemmingsreserves	-	-93.002	-
Toevoegingen bestemmingsfondsen	-	-10.000	-
<b>Totaal mutaties bestemmingsreserves/-fondsen (C)</b>	<b>-</b>	<b>-89.580</b>	<b>-</b>
<b>Resultaat naar Algemene reserve (D)</b>	<b>-61.600</b>	<b>125.342</b>	<b>61.361</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	103.101	-
Aanpassingen voor:		
Mutaties voorzieningen	1.388	-
Veranderingen in het werkkapitaal:		
Kortlopende vorderingen en overlopende activa	38.570	-
Kortlopende schulden en overlopende passiva	-7.496	-
	<u>32.462</u>	<u>-</u>
Kasstroom uit primaire activiteiten	<u>135.563</u>	<u>-</u>
Incidentele baten en lasten:		
Incidentele baten	28.018	-
Incidentele lasten	-	-
	<u>28.018</u>	<u>-</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten	<u>163.581</u>	<u>-</u>
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>		
Mutaties in de financiële vaste activa	170.789	-
Mutaties in de beleggingen	125.000	-
	<u>295.789</u>	<u>-</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	<u>295.789</u>	<u>-</u>
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>		
<b>Mutatie geldmiddelen</b>	<u>459.370</u>	<u>-</u>



	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>Toelichting op de geldmiddelen</b>		
Stand per 1 januari	2.429.138	-
Mutatie geldmiddelen	<u>459.370</u>	-
Stand per 31 december	2.888.508	-

## 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 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 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.

##### *Materiële vaste activa*

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en bijzondere cumulatieve waardeverminderingen. De (kerkelijke) gebouwen zijn minimaal gewaardeerd op € 1. In de toelichting wordt de WOZ waarde en de verzekerde waarde van de gebouwen vermeld.

De afschrijvingen worden berekend als percentage over de verkrijgingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur van het actief.

##### *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. Beleggingen in effecten worden gerubriceerd onder de effecten.

##### *Effecten*

Effecten zijn gewaardeerd op actuele waarde. Het resultaat op de effecten wordt verwerkt in de staat van baten en lasten.

##### *Vorderingen, overlopende activa*

De vorderingen en overlopende activa worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

De liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en direct opeisbare deposito's met een looptijd korter dan één jaar. De deposito's met een looptijd langer dan een jaar zijn opgenomen onder de Financiële vaste activa.



### *Eigen Vermogen*

Het eigen vermogen bestaat uit de rubrieken algemene reserve ( inclusief wijkreserves), reserve koersverschillen, bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen. Het resultaat D wordt gemuteerd op de algemene reserve. Mutaties in bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen worden verwerkt via onderdeel C van de staat van baten en lasten.

### *Voorzieningen*

De voorziening voor groot onderhoud wordt gevormd voor verwachte kosten inzake periodiek onderhoud van panden, gebaseerd op een meerjaren onderhoudsplan. De voorziening is gewaardeerd op nominale waarde.

### *Schulden*

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan een jaar. De schulden worden gewaardeerd op nominale waarde.

## **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.*

In onderdeel A van de staat van baten en lasten zijn de operationele baten en lasten weergegeven.

In onderdeel B van de staat van baten en lasten zijn de incidentele en overige baten en lasten weergegeven. Baten uit erfenissen en legaten worden verantwoord onder onderdeel B.

Het totaal van onderdeel A plus B geeft het totale resultaat van het boekjaar aan.

In onderdeel C wordt de vrijval van bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen aan dit resultaat toegevoegd. Vanuit het resultaat A plus B worden in het kader van de resultaatbestemming bedragen aan bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen toegevoegd.

Het resterende resultaat D geeft de mutatie op de algemene reserve ( inclusief wijkreserves ) aan.



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

#### **Opbrengsten onroerende zaken**

op 80.30 kan geen invoer plaatsvinden, verhuurinkomsten derhalve op 80.99 verantwoord.

### 3.6 Toelichting op de balans

#### Activa

#### Vaste activa

#### Onroerende zaken

	Monumentale kerkgebouwen	Niet- monumentale kerkgebouwen	Kerkelijke verenigingsgebouwen/ centra
Boekwaarde per 1 januari	1	3	1
Afschrijvingen	-	-	-
(Des-)investerings	-	-	-
Herwaarderingen	-	-	-
Boekwaarde per 31 december	<u>1</u>	<u>3</u>	<u>1</u>
	<b>Overige gebouwen</b>		
Boekwaarde per 1 januari	1		
Afschrijvingen	-		
(Des-)investerings	-		
Herwaarderingen	-		
Boekwaarde per 31 december	<u>1</u>		

#### Financiële vaste activa

	31-12-2019	31-12-2018
<b>Verstrekte hypotheek en leningen</b>		
Lening St. Expl. Grote Kerk	195.667	366.456
	<u>195.667</u>	<u>366.456</u>
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<i>Lening St. Expl. Grote Kerk</i>		
Stand per 1 januari	366.456	-
Mutaties	-170.789	-
Stand per 31 december	<u>195.667</u>	<u>-</u>

**Vlottende activa**

	<b>31-12-2019</b>	<b>31-12-2018</b>
<b>Kortlopende vorderingen en overlopende activa</b>		
St. Expl. Grote Kerk, meerj. onderhoud pand/orgel incl BRIM subsidie	83.116	117.945
R/C DMC de Windwijzer	5.634	13.977
Nog te ontvangen kerkelijke bijdragen	30.000	30.000
R/C St. Expl. Grote Kerk	4.862	3.932
Nog te ontvangen collecte	3.672	0
	<u>127.284</u>	<u>165.854</u>

**Beleggingen**

	<b>Aankoop waarde</b>	<b>Beurswaarde 31-12-2019</b>	<b>31-12-2019</b>	<b>31-12-2018</b>
<b>Aandelen (fondsen)</b>				
aandelen beleggingsfondsen	374.550	426.665	426.655	363.264
	<u>374.550</u>	<u>426.665</u>	<u>426.655</u>	<u>363.264</u>

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<i>aandelen beleggingsfondsen</i>		
Stand per 1 januari	363.264	-
Koersresultaten	63.391	-
Stand per 31 december	<u>426.655</u>	-

	<b>Aankoop waarde</b>	<b>Beurswaarde 31-12-2019</b>	<b>31-12-2019</b>	<b>31-12-2018</b>
<b>Obligatie (fondsen)</b>				
Perpetuals	137.337	159.700	159.700	264.288
	<u>137.337</u>	<u>159.700</u>	<u>159.700</u>	<u>264.288</u>

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<i>Perpetuals</i>		
Stand per 1 januari	264.288	-
Mutaties	-125.000	-
Koersresultaten	20.412	-
Stand per 31 december	<u>159.700</u>	-

**Geldmiddelen**

	<b>31-12-2019</b>	<b>31-12-2018</b>
<b>(Wijk)kassen</b>		
Kas	1.546	1.169
	<hr/> 1.546	<hr/> 1.169
 <b>Bankrekeningen</b>		
Rabobank, r/c + beleggingsrekening	717.305	324.488
Rabobank, spaarrekening	325.686	325.653
ING bank, zakelijke rekeningen	140.877	49.895
ING Deposito-spaarrekening	525.733	525.733
ABN AMRO, incl. spaarrekeningen	737.858	738.002
ABN AMRO, v/h Fortis, incl. spaarrekeningen	374.475	373.192
ABN AMRO, v/h Mees Pierson	62	134
SKG rekeningen	64.966	90.872
	<hr/> 2.886.962	<hr/> 2.427.969

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

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Algemene reserves</b>		
Stand per 1 januari	3.130.363	-
Mutatie via resultaatbestemming	125.342	0
Stand per 31 december	<u>3.255.705</u>	<u>-</u>

**Bestemmingsreserves en -fondsen**

	<b>31-12-2019</b>	<b>31-12-2018</b>
Overige bestemmingsreserves	344.636	348.859
Bestemmingsfondsen	20.000	10.000
Reserves koersverschillen	67.184	-16.619
	<u>431.820</u>	<u>342.240</u>
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<i>Wijkfonds Ambacht-Oost</i>		
Stand per 1 januari	199.255	-
Toevoegingen via resultaatbestemming	783	-
Onttrekkingen via resultaatbestemming	0	-
Stand per 31 december	<u>200.038</u>	-
<i>Wijkfonds Centrum-West</i>		
Stand per 1 januari	11.205	-
Toevoegingen via resultaatbestemming	753	-
Onttrekkingen via resultaatbestemming	0	-
Stand per 31 december	<u>11.958</u>	-
<i>Wijkfonds Holy</i>		
Stand per 1 januari	10.293	-
Toevoegingen via resultaatbestemming	750	-
Onttrekkingen via resultaatbestemming	0	-
Stand per 31 december	<u>11.043</u>	-
<i>Wijkfonds Grote Kerk</i>		
Stand per 1 januari	92.544	-
Toevoegingen via resultaatbestemming	1.353	-
Onttrekkingen via resultaatbestemming	8.633	-
Stand per 31 december	<u>85.264</u>	-
<i>Jeugdwerk</i>		
Stand per 1 januari	24.340	-
Toevoegingen via resultaatbestemming	1.921	-
Onttrekkingen via resultaatbestemming	651	-
Stand per 31 december	<u>25.610</u>	-

	2019	2018
<i>Wijkkassen</i>		
Stand per 1 januari	11.222	-
Toevoegingen via resultaatbestemming	3.639	-
Onttrekkingen via resultaatbestemming	4.138	-
Stand per 31 december	10.723	-
 <i>Giften met bestemmingsdoel</i>		
Stand per 1 januari	10.000	-
Toevoegingen via resultaatbestemming	10.000	-
Stand per 31 december	20.000	-
 <i>Ongerealiseerde koersresultaten beleggingen</i>		
Stand per 1 januari	-16.619	-
Toevoegingen via resultaatbestemming	83.803	-
Onttrekkingen via resultaatbestemming	0	-
Stand per 31 december	67.184	-



## Vreemd vermogen

### Vreemd vermogen lange termijn

#### Vorzieningen

	31-12-2019	31-12-2018
<b>Onderhoudsvoorzieningen</b>		
Onderhoud gebouwen	31.937	30.549
	<u>31.937</u>	<u>30.549</u>
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<i>Onderhoud gebouwen</i>		
Stand per 1 januari	30.549	-
Toevoegingen via lastenrekeningen	50.000	-
Onttrekkingen niet via baten en lasten	48.612	-
Stand per 31 december	<u>31.937</u>	<u>-</u>
	<b>31-12-2019</b>	<b>31-12-2018</b>
<b>Overige voorzieningen</b>		
reorganisatievoorziening	12.971	12.971
	<u>12.971</u>	<u>12.971</u>
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<i>reorganisatievoorziening</i>		
Stand per 1 januari	12.971	-
Stand per 31 december	<u>12.971</u>	<u>-</u>

**Vreemd vermogen korte termijn****Kortlopende schulden en overlopende passiva**

	<b>31-12-2019</b>	<b>31-12-2018</b>
<b>Overige schulden en overlopende passiva</b>		
voorziening eigen risico ziekengeld	4.538	4.538
te betalen vakantiegeld	6.441	8.254
collectes, af te dragen aan derden	3.518	8.917
vooruitontvangen kerkelijke bijdragen	14.164	14.248
	<hr/> 28.661	<hr/> 35.957
 <b>Af te dragen loonheffingen</b>		
Af te dragen loonheffingen	11.366	11.591
	<hr/> 11.366	<hr/> 11.591
 <b>Collectebonnen/-munten</b>		
Collectebonnen	25.360	25.335
	<hr/> 25.360	<hr/> 25.335

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

#### Opbrengsten en Baten

	Begroting 2019	Rekening 2019	Rekening 2018
<b>Opbrengsten onroerende zaken</b>			
<b>Opbrengsten onroerende zaken</b>			
Kerkelijke verenigingsgebouwen/centra	35.000	-	36.167
Pastorieën bewoond door predikant	-	-	1.631
Overige opbrengsten onroerende zaken	-	39.518	-
	<u>35.000</u>	<u>39.518</u>	<u>37.798</u>
<b>Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen</b>			
<b>Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen</b>			
Rente van banken	-	93	-
Rente hypotheekleningen u/g en leningen u/g	-	0	-
Opbrengst uit aandelen- en obligatie(fondsen)	45.000	26.515	35.969
	<u>45.000</u>	<u>26.608</u>	<u>35.969</u>
<b>Opbrengsten levend geld</b>			
<b>Opbrengsten levend geld</b>			
Vrijwillige bijdragen	731.000	709.142	743.059
Collecten in kerkdiensten	56.000	62.509	67.956
Giften	4.000	4.400	3.998
Solidariteitskas	12.000	11.369	11.947
	<u>803.000</u>	<u>787.420</u>	<u>826.960</u>
<b>Onttr. bestemmingsreserves/-fondsen</b>			
<b>Onttr. bestemmingsreserves/-fondsen</b>			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	-	13.422	-
	<u>-</u>	<u>13.422</u>	<u>-</u>
<b>Incidentele baten</b>			
<b>Incidentele baten</b>			
Koersresultaat beleggingen	-	83.803	-
Ontvangen legaten/erfenissen/schenkingen	-	28.018	10.535
	<u>-</u>	<u>111.821</u>	<u>10.535</u>

**Uitgaven en Kosten**

	<b>Begroting 2019</b>	<b>Rekening 2019</b>	<b>Rekening 2018</b>
<b>Kosten kerkelijke gebouwen exclusief afschrijvingen</b>			
<b>Monumentale kerkgebouwen</b>			
Overige kosten	48.000	48.000	48.000
	<u>48.000</u>	<u>48.000</u>	<u>48.000</u>
<b>Niet-monumentale kerkgebouwen</b>			
Onderhoud	45.000	-	45.000
Belastingen	8.700	2.276	5.802
Verzekeringen	10.000	7.428	9.065
Energie en water	39.000	34.304	43.588
Overige kosten	-	694	-
	<u>102.700</u>	<u>44.702</u>	<u>103.455</u>
<b>Kerkelijke verenigingsgebouwen/centra</b>			
Onderhoud	5.000	-	5.000
Belastingen	2.300	6.528	2.418
Verzekeringen	1.000	3.725	875
Energie en water	6.000	5.209	7.280
	<u>14.300</u>	<u>15.462</u>	<u>15.573</u>
<b>Pastorieën bewoond door predikant</b>			
Verzekeringen	-	-144	-
	<u>-</u>	<u>-144</u>	<u>-</u>
<b>Kosterswoningen bewoond door koster</b>			
Belastingen	-	-	959
Verzekeringen	-	-	56
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.015</u>
<b>Monumentale orgels</b>			
Dotaties aan onderhoudsvoorzieningen	-	50.000	-
	<u>-</u>	<u>50.000</u>	<u>-</u>
	<u>165.000</u>	<u>158.020</u>	<u>168.043</u>

	<b>Begroting 2019</b>	<b>Rekening 2019</b>	<b>Rekening 2018</b>
<b>Pastoraat resp. diaconaal pastoraat</b>			
<b>Eigen predikanten</b>			
Afdrachten bezettings-/vacaturebijdrage predikantsplaatsen	329.000	182.378	234.727
Tegemoetkoming in ziektekostenverzekeringen	17.000	-	-
Vaste onkostenvergoedingen	17.000	4.200	20.482
Overige vergoedingen eigen predikanten	-	-	1.631
	<u>363.000</u>	<u>186.578</u>	<u>256.840</u>
<b>Overige kosten pastoraat</b>			
Hulpdiensten	-	8.176	-
Preekvoorziening	21.000	33.059	24.350
	<u>21.000</u>	<u>41.235</u>	<u>24.350</u>
<b>Kerkelijk werkers</b>			
Salarissen en toeslagen	151.500	106.443	141.239
Pensioenpremies	8.000	9.210	12.205
Sociale lasten	36.500	24.040	19.243
Vergoedingen	7.000	8.105	10.200
Overige kosten kerkelijk werkers	-	7.500	-
	<u>203.000</u>	<u>155.298</u>	<u>182.887</u>
	<u>587.000</u>	<u>383.111</u>	<u>464.077</u>
<b>Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten</b>			
<b>Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten</b>			
Kerkdiensten	-	443	-
Contributies en bijdragen aan kerkelijke activiteiten	-	1.771	-
Jeugdwerk	-	1.159	-
Overige kosten kerkelijke activiteiten	10.000	9.069	9.000
	<u>10.000</u>	<u>12.442</u>	<u>9.000</u>
<b>Verplichtingen/bijdragen andere organen</b>			
<b>Verplichtingen/bijdragen andere organen</b>			
Afdrachten voor quotum	37.500	37.769	37.543
Afdrachten voor de solidariteitskas	17.100	16.225	17.120
	<u>54.600</u>	<u>53.994</u>	<u>54.663</u>

	Begroting 2019	Rekening 2019	Rekening 2018
<b>Salarissen en vergoedingen</b>			
<b>Kosters</b>			
Salarissen en toeslagen	53.000	54.330	81.065
Pensioenpremies	3.700	3.864	6.231
Sociale lasten	12.300	13.235	19.966
	<u>69.000</u>	<u>71.429</u>	<u>107.262</u>
<b>Organisten en/of cantors</b>			
Overige vergoedingen	6.000	4.233	3.778
	<u>6.000</u>	<u>4.233</u>	<u>3.778</u>
<b>Administratief personeel en overig personeel</b>			
Salarissen en toeslagen	22.000	22.607	21.705
Pensioenpremies	2.000	1.919	1.870
Sociale lasten	5.000	5.221	3.511
Overige vergoedingen	-	898	-
	<u>29.000</u>	<u>30.645</u>	<u>27.086</u>
	<u>104.000</u>	<u>106.307</u>	<u>138.126</u>
<b>Kosten beheer, administratie en archief</b>			
<b>Kosten beheer, administratie en archief</b>			
Bureaubehoefden en drukwerk	-	7.746	-
Telefoon	-	4.473	-
Administratie en archief	-	5.115	-
Publiciteit	-	529	-
Kerktelefoon	-	478	-
Kerkblad	-	593	-
Overige kosten	24.000	14.285	15.992
	<u>24.000</u>	<u>33.219</u>	<u>15.992</u>
<b>Rentelasten/bankkosten</b>			
<b>Rentelasten/bankkosten</b>			
Overige rentelasten en bankkosten	-	3.352	-
	<u>-</u>	<u>3.352</u>	<u>-</u>



**Toev. bestemmingsreserves/-fondsen**

**Toev. bestemmingsreserves/-fondsen**

Toevoegingen bestemmingsreserves

Toevoegingen bestemmingsfondsen

	Begroting 2019	Rekening 2019	Rekening 2018
	-	93.002	-
	-	10.000	-
	-	103.002	-

## 4 Staat van de vaste activa

	Balans 01-01-2019	Afschrijvingen	(Des-) investerings	Herwaardering	Balans 31-12-2019	Verzekerde waarde	WOZ-waarde
<b>Onroerende zaken</b>							
<b>Monumentale kerkgebouwen</b>							
Grote Kerk	1	-	-	-	1	3.907.000	1
	1	-	-	-	1	3.907.000	1
<b>Niet-monumentale kerkgebouwen</b>							
Bethelkerk	1	-	-	-	1	4.268.200	1
Rehobothkerk	1	-	-	-	1	3.276.900	1
Kerkcentrum Holy	1	-	-	-	1	2.933.000	1
	3	-	-	-	3	10.478.100	3
<b>Kerkelijke verenigingsgebouwen/ centra</b>							
De Dijk	1	-	-	-	1	1.907.600	513.000
	1	-	-	-	1	1.907.600	513.000



	Balans 01-01-2019	Afschrijvingen	(Des-) investeringen	Herwaardering	Balans 31-12-2019	Verzekerde waarde	WOZ-waarde
<b>Overige gebouwen</b>							
DMC de Windwijzer	1	-	-	-	1	3.296.500	703.000
Reigerlaan 47A (kantoor)	0	-	-	-	0	0	119.000
	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>3.296.500</u>	<u>822.000</u>